



卡友信息

NEEQ:836226

长沙卡友信息服务股份有限公司  
(Changsha Cardinfomation Service CO.,LTD)



半年度报告

2023

## 重要提示

- 一、公司控股股东、实际控制人、董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。
- 二、公司负责人张晓清、主管会计工作负责人俞卫龙及会计机构负责人（会计主管人员）孙逾文保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。
- 三、本半年度报告已经挂牌公司董事会审议通过，不存在未出席审议的董事。
- 四、本半年度报告未经会计师事务所审计。
- 五、本半年度报告涉及未来计划等前瞻性陈述，不构成公司对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。
- 六、本半年度报告已在“第二节 会计数据和经营情况”之“六、 公司面临的重大风险分析”对公司报告期内的重大风险因素进行分析，请投资者注意阅读。
- 七、未按要求披露的事项及原因  
不存在未按要求披露的事项。

## 目录

|       |                             |    |
|-------|-----------------------------|----|
| 第一节   | 公司概况 .....                  | 5  |
| 第二节   | 会计数据和经营情况 .....             | 6  |
| 第三节   | 重大事件 .....                  | 13 |
| 第四节   | 股份变动及股东情况 .....             | 14 |
| 第五节   | 董事、监事、高级管理人员及核心员工变动情况 ..... | 17 |
| 第六节   | 财务会计报告 .....                | 18 |
| 附件 I  | 会计信息调整及差异情况 .....           | 62 |
| 附件 II | 融资情况 .....                  | 62 |

|        |  |
|--------|--|
| 备查文件目录 | 载有公司负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人（会计主管人员）签名并盖章的财务报表。 |
|        | 报告期内在指定信息披露平台上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。         |
| 文件备置地址 | 公司董秘办公室。                                     |

## 释义

| 释义项目   |   | 释义   |
|--------|---|--|
| 湖南卡友   | 指 | 湖南卡友商务有限公司   |
| 公司章程   | 指 | 长沙卡友信息服务股份有限公司章程   |
| 三会     | 指 | 股东大会、董事会和监事会   |
| 股东大会   | 指 | 长沙卡友信息服务股份有限公司股东大会   |
| 董事会    | 指 | 长沙卡友信息服务股份有限公司董事会  |
| 监事会    | 指 | 长沙卡友信息服务股份有限公司监事会  |
| 高级管理人员 | 指 | 公司总经理、副总经理、董事会秘书、财务负责人   |
| 管理层    | 指 | 公司董事、监事及高级管理人员   |
| 报告期    | 指 | 2023年1月1日至2023年6月30日   |
| POS    | 指 | 销售终端 POS(point of sale)是一种多功能终端,把它安装在特约商户和受理网点中与计算机联成网络,就能实现电子资金自动转帐,它具有支持消费、预授权、余额查询和转帐等功能,使用起来安全、快捷、可靠。                          |
| 收单     | 指 | 银行卡收单业务是指签约银行向商户提供的本外币资金结算服务。就是最终持卡人在银行签约商户那里刷卡消费,银行结算。收单银行结算的过程就是从商户那边得到交易单据和交易数据,扣除按费率计算出的费用后打款给商户。                              |
| 移动支付   | 指 | 移动支付是指移动客户端利用手机等电子产品来进行电子货币支付,移动支付将互联网、终端设备、金融机构有效地联合起来,形成了一个新型的支付体系,并且移动支付不仅仅能够进行货币支付,还可以缴纳话费、燃气、水电等生活费用。移动支付开创了新的支付方式,使电子货币开始普及。 |
| 中国银联   | 指 | 中国的银行卡联合组织,通过银联跨行交易清算系统,实现商业银行系统间的互联互通和资源共享,保证银行卡跨行、跨地区和跨境的使用。银联网络遍布中国城乡,并已延伸至亚洲、欧洲、美洲、大洋洲、非洲等境外150个国家和地区。                         |
| 元、万元   | 指 | 人民币元、人民币万元   |

## 第一节 公司概况

| 企业情况            |   |                |   |
|-----------------|---|----------------|---|
| 公司中文全称          | 长沙卡友信息服务股份有限公司  |                |   |
| 英文名称及缩写         | Changsha Cardinfomation Service CO.,LTD                                       |                |   |
|                 | Cardinfo  |                |   |
| 法定代表人           | 张晓清   | 成立时间           | 2004年7月20日                                |
| 控股股东            | 控股股东为张晓清  | 实际控制人及其一致行动人   | 实际控制人为张晓清，一致行动人为张孜、长沙卡联友合企业管理咨询合伙企业(有限合伙) |
| 行业（挂牌公司管理型行业分类） | 信息传输业(I)-软件和信息技术服务业(I65)-软件和信息技术服务业(I653)-信息技术咨询服务(I6530)                     |                |   |
| 主要产品与服务项目       | 银行卡收单外包服务、聚合支付服务、金融业务外包服务、银行业务软件开发和运营业务、银行卡支付平台运营业务、电子商务及支付研发推广业务、POS设备的销售与维护 |                |   |
| 挂牌情况            |   |                |   |
| 股票交易场所          | 全国中小企业股份转让系统  |                |   |
| 证券简称            | 卡友信息  | 证券代码           | 836226                                    |
| 挂牌时间            | 2016年3月10日  | 分层情况           | 基础层                                       |
| 普通股股票交易方式       | 做市交易  | 普通股总股本（股）      | 48,400,000                                |
| 主办券商（报告期内）      | 东北证券  | 报告期内主办券商是否发生变化 | 否   |
| 主办券商办公地址        | 北京市西城区锦什坊街28号恒奥中心D座5层   |                |   |
| 联系方式            |   |                |   |
| 董事会秘书姓名         | 王婷  | 联系地址           | 湖南省长沙市芙蓉区芙蓉中路267号东成大厦11楼                  |
| 电话              | 0731-88185608   | 电子邮箱           | cardsv@cardsv.com.cn                      |
| 传真              | 0731-82258805   |                |   |
| 公司办公地址          | 湖南省长沙市芙蓉区芙蓉中路267号东成大厦11楼  | 邮政编码           | 410011                                    |
| 公司网址            | www.cardsv.com  |                |   |
| 指定信息披露平台        | www.neeq.com.cn   |                |   |
| 注册情况            |   |                |   |
| 统一社会信用代码        | 914301007632949082  |                |   |
| 注册地址            | 湖南省长沙市芙蓉区芙蓉中路267号东成大厦11楼  |                |   |
| 注册资本（元）         | 48,400,000  | 注册情况报告期内是否变更   | 否   |

## 第二节 会计数据和经营情况

### 一、 业务概要

#### (一) 商业模式

1、公司所处行业：公司属于软件和信息技术服务业，主要为各商业银行、国税非税执收单位、特约商户和广大持卡人提供金融 POS 业务、国税非税收缴业务、MIS-POS 业务(银行卡收银一体化)、聚合支付服务、POS 终端多应用、信付通终端多应用、平台运营业务、软件开发业务、信用卡分期服务等业务的专业化服务，其经营主要采取合作运营、收益分成的合作推广模式。

2、主营业务：公司主营业务是银行收单专业化外包服务、移动支付服务、软件开发与维护、信息技术服务。同时，公司借助银联的增值业务，在自有 20 多万台终端上叠加便民缴费、转账类业务。公司在增值业务推广方面，拥有广泛的业务类别，增值业务种类丰富，可以满足大部分市场需求。

3、客户类型：公司依托收单银行开展专业化服务，主要向银行及行业客户进行营销推广。

4、产品和服务：公司是银联认证的“银行卡收单外包服务机构注册登记认证”机构，首批获得中国支付清算协会备案，具备“聚合支付技术服务、特约商户推荐、受理标识粘贴、特约商户维护、受理终端布放和维护”资质。

优质的收单专业化服务与强大的技术支撑是公司营销的前提与方向，使公司获得了银行及行业客户的认可与支持。公司把微信、支付宝、云闪付等主流的移动支付渠道接入到聚合支付平台，创建了卡友支付品牌“随心掌柜”，为商户提供包括各种交易渠道、技术对接、智能对账、以及与支付相关的增值业务等服务。

在创新业务方面，公司下设技术开发与技术运维两大技术管理部门，拥有行业内较为专业、强大的研发人员和技术水平，多次并长期为商业银行、行业单位（如国税、非税、电力、社保、天然气）提供专业化服务系统的开发与运维支持，具有操作专业、响应快速、安全稳定性能高的特点。

在增值业务推广方面，公司除了拥有专业的技术团队为业务提供强大的技术平台支持外，还有一支专业的营销团队以及丰富的相关增值业务资源来源。公司善于整合资源，拥有丰富的推广经验，根据业务种类和不同的用户群体设计适应客户需求的最佳方案。

5、关键资源：公司下设有研发中心，核心技术人员 3 人。对于公司自用的核心软件，公司采用企业内部自主开发的模式。公司充分利用自身的特有资源和能力，使成果最大限度地集中在企业内部，不易被竞争对手利用，以保证知识产权的专有性，使企业具有核心竞争力。企业在接受委托外包软件开发时，采用合作研发的模式，将研发的任务部分委托给外部其它企业完成，从而避免了重复开发，使研发中心有精力去重点研发核心的技术部分，以增强自身的核心竞争力，并实现企业自身利润的最大化。公司拥有完善的商户管理平台，能同时面向公司业务部门、银行客户经理及商户开放，向不同对象提供不同的操作界面，实现对商户的基本信息、账户、交易等各项数据的有效管理，尤其针对大型商户的个性化交易报表需求提供个性化服务。

6、销售渠道：公司依托收单银行开展专业化服务，主要营销推广均面向银联、银行及行业客户。

7、收入来源：公司收入主要来源于银行收单外包服务费用、应用软件研发收入、增值业务渠道及平台运营收入、商品销售收入。

(1)收单机构提供外包服务的收单手续费收入，即商户使用 POS 机刷卡或移动支付时产生的手续费中，扣除发卡方、银联必需分得的手续费后，剩余部分公司与合作银行按协议比例划分所得。近几年公司逐步与银行协商改变原有分润模式，采取每台每月固定收入的方式，实现销售收入的持续稳步增长。

(2)应用软件研发收入，即公司为商户、合作银行开发、维护行业应用软件，收取的开发费和技术维护费。

(3)增值业务平台接入和平台运营收入，即合作银行或机构通过公司现有增值业务系统实现终端接

入，公司向商户、合作银行或机构收取平台接入费。

(4)产品销售收入，公司于 2016 年底推出 POS 设备销售政策，商户可以选择缴纳押金使用公司 POS 设备，也可以直接购买，不但可以满足客户需求，也可以降低公司负债。

报告期内，公司商业模式未发生变化。

报告期后至本报告披露日，公司商业模式未发生变化。

## (二) 与创新属性相关的认定情况

√适用□不适用

|            |   |
|------------|---|
| “专精特新”认定   | <input type="checkbox"/> 国家级 <input type="checkbox"/> 省（市）级   |
| “单项冠军”认定   | <input type="checkbox"/> 国家级 <input type="checkbox"/> 省（市）级   |
| “高新技术企业”认定 | √是  |
| 详细情况       | 2015 年 10 月 28 日，公司荣获湖南省科学技术厅、湖南省财政厅、湖南省国家税务局、湖南省地方税务局联合颁发的高新技术企业证书，有效期三年，证书编号 GR201543000209。2018 年通过复审，证书编号为：GR201843001452；2021 年再次通过复审，证书编号为：GR2021430004146。 |

## 二、 主要会计数据和财务指标

单位：元

| 盈利能力                                     | 本期            | 上年同期          | 增减比例%      |
|--|---------------|---------------|------------|
| 营业收入                                     | 9,645,618.64  | 12,284,686.96 | -21.48%    |
| 毛利率%                                     | 44.79%        | 34.14%        | -          |
| 归属于挂牌公司股东的净利润                            | -904,970.36   | 786,857.35    | -215.01%   |
| 归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润                  | -916,344.77   | 696,457.12    | -231.57%   |
| 加权平均净资产收益率%（依据归属于挂牌公司股东的净利润计算）           | -2.27%        | 1.73%         | -          |
| 加权平均净资产收益率%（依据归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润计算） | -2.29%        | 1.53%         | -          |
| 基本每股收益                                   | -0.02         | 0.02          | -200.00%   |
| 偿债能力                                     | 本期期末          | 上年期末          | 增减比例%      |
| 资产总计                                     | 62,053,688.68 | 66,541,232.08 | -6.74%     |
| 负债总计                                     | 22,560,511.83 | 26,143,084.87 | -13.70%    |
| 归属于挂牌公司股东的净资产                            | 39,493,176.85 | 40,398,147.21 | -2.24%     |
| 归属于挂牌公司股东的每股净资产                          | 0.82          | 0.84          | -2.38%     |
| 资产负债率%（母公司）                              | 52.88%        | 54.14%        | -          |
| 资产负债率%（合并）                               | 36.36%        | 39.29%        | -          |
| 流动比率                                     | 1.15          | 1.14          | -          |
| 利息保障倍数                                   | -110.09       | -14.68        | -          |
| 营运情况                                     | 本期            | 上年同期          | 增减比例%      |
| 经营活动产生的现金流量净额                            | -1,050,305.22 | 69,120.55     | -1,619.53% |
| 应收账款周转率                                  | 1.19          | 1.88          | -          |

|             |           |             |              |
|-------------|-----------|-------------|--------------|
| 存货周转率       | 42.01     | 110.61      | -            |
| <b>成长情况</b> | <b>本期</b> | <b>上年同期</b> | <b>增减比例%</b> |
| 总资产增长率%     | -6.74%    | 4.15%       | -            |
| 营业收入增长率%    | -21.48%   | 7.77%       | -            |
| 净利润增长率%     | -215.01%  | 183.82%     | -            |

### 三、 财务状况分析

#### (一) 资产及负债状况分析

单位：元

| 项目          | 本期期末           |          | 上年期末           |          | 变动比例%    |
|-------------|----------------|----------|----------------|----------|----------|
|             | 金额             | 占总资产的比重% | 金额             | 占总资产的比重% |          |
| 货币资金        | 11,976,745.13  | 19.30%   | 6,080,751.70   | 9.14%    | 96.96%   |
| 应收票据        | -              | -        | -              | -        | -        |
| 应收账款        | 8,019,499.71   | 12.92%   | 7,254,185.20   | 10.90%   | 10.55%   |
| 交易性金融资产     | 5,269,100.60   | 8.49%    | 15,269,100.60  | 22.95%   | -65.49%  |
| 预付款项        | 82,859.96      | 0.13%    | 24,000.00      | 0.04%    | 245.25%  |
| 其他应收款       | 513,247.9      | 0.83%    | 1,118,190.93   | 1.68%    | -54.10%  |
| 存货          | 84,971.02      | 0.14%    | 74,228.69      | 0.11%    | 14.47%   |
| 其他非流动金融资产   | 26,000,000.00  | 41.90%   | 26,000,000.00  | 39.07%   | 0.00%    |
| 投资性房地产      | 5,844,760.11   | 9.42%    | 5,907,737.31   | 8.88%    | -1.07%   |
| 固定资产        | 2,917,066.04   | 4.70%    | 3,456,234.48   | 5.19%    | -15.60%  |
| 使用权资产       | 809,544.58     | 1.30%    | 820,909.54     | 1.23%    | -1.38%   |
| 递延所得税资产     | 535,893.63     | 0.86%    | 535,893.63     | 0.81%    | 0.00%    |
| 短期借款        | -              | -        | 3,313,893.86   | 4.98%    | -100.00% |
| 应付账款        | 382,373.00     | 0.62%    | 366,773.00     | 0.55%    | 4.25%    |
| 预收款项        | -              | -        | -              | -        | -        |
| 应付职工薪酬      | 2,477.50       | 0.00%    | 2,477.50       | 0.00%    | 0.00%    |
| 应交税费        | 311,954.23     | 0.50%    | 576,489.68     | 0.87%    | -45.89%  |
| 其他应付款       | 21,270,015.53  | 34.28%   | 21,267,337.89  | 31.96%   | 0.01%    |
| 一年内到期的非流动负债 | 524,835.77     | 0.85%    | 542,043.91     | 0.81%    | -3.17%   |
| 租赁负债        | 68,855.8       | 0.11%    | 74,069.03      | 0.11%    | -7.04%   |
| 未分配利润       | -12,771,991.93 | 36.36%   | -11,867,021.57 | -17.83%  | 7.63%    |

#### 项目重大变动原因：

报告期末货币资金 11,976,745.13 元，上年期末 6,080,751.70 元，本期期末较上年期末增长 96.96%，主要是因为公司报告末理财产品到期，所以货币资金较上年期末大幅度增长。



## （二） 营业情况与现金流量分析

单位：元

| 项目            | 本期            |           | 上年同期          |           | 变动比例%      |
|---------------|---------------|-----------|---------------|-----------|------------|
|               | 金额            | 占营业收入的比重% | 金额            | 占营业收入的比重% |            |
| 营业收入          | 9,645,618.64  | -         | 12,284,686.96 | -         | -21.48%    |
| 营业成本          | 5,325,296.30  | 55.21%    | 8,091,207.65  | 65.86%    | -34.18%    |
| 毛利率           | 44.79%        | -         | 34.14%        | -         | -          |
| 营业税金及附加       | 102,442.07    | 1.06%     | 122,659.71    | 1.00%     | -16.48%    |
| 销售费用          | 2,165,126.63  | 22.45%    | 2,138,858.63  | 17.41%    | 1.23%      |
| 管理费用          | 1,570,005.08  | 16.28%    | 1,806,733.40  | 15.71%    | -13.10%    |
| 研发费用          | 1,928,927.12  | 20.00%    | 1,929,973.67  | 14.70%    | -0.05%     |
| 财务费用          | -1,923.97     | 0.02%     | 128,511.41    | 15.71%    | -101.50%   |
| 信用减值损失        | -236,490.30   | 2.45%     | -2,015,314.46 | 16.41%    | -88.27%    |
| 投资收益          | 291,840.00    | 3.03%     | 618,241.46    | 5.03%     | 52.80%     |
| 营业利润          | -915,924.29   | 9.52%     | 700,298.41    | 5.70%     | -230.79%   |
| 营业外收入         | 11,374.41     | 0.12%     | 90,400.23     | 0.74%     | -87.42%    |
| 营业外支出         | 420.48        | 0.00%     | 3,841.29      | 0.03%     | -89.05%    |
| 净利润           | -904,970.36   | 9.40%     | 786,857.35    | 6.41%     | -215.01%   |
| 经营活动产生的现金流量净额 | -1,050,305.22 | -         | 69,120.55     | -         | -1,619.53% |
| 投资活动产生的现金流量净额 | 10,264,536.72 | -         | -2,438,770.37 | -         | -520.89%   |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | -3,318,238.07 | -         | 2,754,091.86  | -         | -220.48%   |

### 项目重大变动原因：

报告期内营业成本 5,325,296.30 元，去年同期 8,091,207.65 元，本期较去年同期下降 34.18%，主要原因是：1) 报告期内营业收入下降了 21.48%；2) POS 设备采购成本为 513,914.50 元，较去年同期下降 23.78%；3) 2022 年上半年扫码营销业务对应成本为 3,173,712.81 元，报告期内未开展该项业务，从而扫码营销成本较去年同期大幅度下降。

## 四、 投资状况分析

### （一） 主要控股子公司、参股公司情况

√适用 □不适用

单位：元

| 公司名称       | 公司类型 | 主要业务     | 注册资本          | 总资产           | 净资产           | 营业收入 | 净利润     |
|------------|------|----------|---------------|---------------|---------------|------|---------|
| 湖南卡友商务有限公司 | 子公司  | 银行卡技术的开发 | 30,000,000.00 | 26,162,886.34 | 26,162,881.16 | 0    | -528.61 |

## 主要参股公司业务分析

适用 不适用

### (二) 公司控制的结构化主体情况

适用 不适用

## 五、 企业社会责任

适用 不适用

1、受中国人民银行委托，我公司与中国银联合作开发了主要面向农村市场的新农保、助农取款、跨行转账和现金汇款交易平台。该项目深度建设并优化了农村支付环境，解决了银行卡支付难以延伸到农村问题。

2、为解决网络 POS 专线成本高、公共网络数据安全性问题，我公司研发了一套 POS 动态加密系统，对 POS 交易的报文采用动态密钥全报文加密的方式以保证交易数据的安全与完整以及用户的用卡安全。目前该技术应用广泛。

3、公司积极为残疾人士解决就业问题，安置他们在企业的实际岗位上工作。公司依法与残疾人签订了一年以上（含 1 年）的劳动合同，并为安置的每位残疾人按月足额缴纳了国家政策规定的基本养老保险、基本医疗保险、失业保险、工伤保险等社会保险，切实保障其合法权益。

## 六、 公司面临的重大风险分析

| 重大风险事项名称  | 重大风险事项简要描述   |
|-----------|--|
| 市场竞争与开拓风险 | <p>我国支付行业发展迅速，创新模式不断出现，但支付宝与财付通作为支付行业领先机构占有非常大的市场份额，其他支付机构占据细分的线上支付市场与线下收单市场，行业竞争相当激烈，公司面临已取得第三方支付牌照的支付企业与收单机构的竞争压力。随着支付行业的商机不断涌现，将导致现有竞争者或潜在竞争者直接或者间接进入本公司所在的细分市场，与公司展开激烈的竞争，使公司面临较大的市场竞争风险。</p> <p><b>应对措施：</b>1) 公司通过自主研发运营平台，率先实现了在传统 POS 上加载“云闪付”、银联扫码支付、支付宝扫码支付、微信扫码支付等新功能，采取动态码收款模式，不受静态码额度限制，并实现将扫码支付功能动态置入 POS 程序，同时 POS 设备自带扫码功能支持二维码扫码，能满足市场需求与受理习惯。从而提升了产品的市场影响力，稳定并扩大了公司的市场份额。2) 公司已申请成为微信、支付宝、京东的直接服务商，可实现项目对接，更灵活地开展业务。3) 公司于 2020 年 9 月取得中国支付清算协会“收单外包服务机构备案回执”，业务类型包括：“聚合支付技术服务，特约商户推荐，受理标识张贴，特约商户维护，受理终端布放和维护”。2021 年下半年开始，公司陆续与银盛支付股份有限公司、瑞银信支付技术有限公司、上海富友支付服务股份有限公司等支付机构进行合作，完善聚合支付渠道及平台，创建了卡友支付品牌“随心掌柜”，签约了湖南登山信息科技有限公司、湖南北驰网络科技有限公司、湖南四象科技有限公司、长沙拓火传媒有限公司等专业市场拓展机构，将市场范围进一步扩大到中小微等商户群体。4) 公司与兴业银行、长沙银行、建设银行、浦发银行等收单机构合作移动支付业务，截止目前所服务的扫码商户约 16 万户。</p> |
| 受理市场风险    | <p>伪卡、套现等风险和违规问题层出，乱象丛生。从大规模预授权风险事件到日常的伪卡盗刷案件，其中突出特点就是商户与持卡人甚至是不法分子合谋欺诈，反映出部分</p>  |

|                 |   |
|-----------------|---|
|                 | <p>收单机构在商户风险管理方面十分薄弱。</p> <p><b>应对措施:</b> 1) 组织了银联湖南分公司专业老师对公司市场与客户服务人员进行专门的风险培训, 组织参加了银行组织的业务及风险培训, 并进行了考核; 2) 定期安排服务人员商户 POS 机具进行巡检和风险宣讲, 如对商户收银员在卡片识别、规范用卡及相关法律法规知识等; 3) 指导商户负责人或财务主管人员对相关风险如何进行防范, 提醒商户在招聘收银员过程中加强对收银员相关身份信息的核查及甄别, 防止收银员身份信息造假。通过以上措施, 公司协助收单机构防范风险于未然。</p>  |
| 人才流失的风险         | <p>公司所处行业的人力资源分布情况十分不均衡, 行业人员流动性比较大, 是典型的以创新为主导的知识密集型、技术密集型、人才密集型的行业。专业人才是公司的核心资源之一, 是保持和提升公司竞争力的关键要素。虽然公司非常重视员工激励机制、人才培养机制及人才引进机制的建立与完善, 但随着行业的快速发展和竞争的加剧, 行业内对专业技术人才的争夺日趋激烈, 公司存在专业人才流失的风险。如果公司在人才招聘、职业生涯规划 and 人才培养方面落后于行业内其他公司, 公司将面临核心技术人员流失的风险。</p> <p><b>应对措施:</b> 公司十分重视技术人员的激励, 对于技术人员采取高报酬、项目考核奖励等激励手段, 保证人员的稳定和公司的可持续发展。此外, 公司良好的企业文化和工作环境对吸引及稳定员工起到了一定积极作用。</p>   |
| 市场竞争加剧风险        | <p>我国电子商务行业发展迅速, 创新模式不断出现, 行业尚未形成相对稳定的竞争格局, 市场竞争相当激烈。就目前而言, 公司面临着来自线上电子商务企业及线下支付企业的竞争压力。公司业务模式虽然具有一定的创新性, 但是渠道建设仍然处于发展阶段, 公司的竞争优势尚须进一步提升。随着线下电子商务行业的商机不断涌现, 将导致现有的竞争者或潜在的竞争者直接或者间接进入本公司所在的细分市场, 与公司展开激烈的竞争, 使公司面临较大的市场竞争风险。</p> <p><b>应对措施:</b> 1) 公司目前已与大部分合作银行重新签署协议, 改变原有分润模式, 采取每台每月固定收入的方式, 实现销售收入的持续稳步增长; 2) 对公司市场部重新进行了规划, 按银行及商户条线成立了专门的业务部, 为客户提供更为专业化的优质服务以提高市场竞争力, 制定了有竞争的绩效考核方案, 组织了对市场人员的专业化培训; 3) 公司加大了对品牌的宣传力度; 4) 公司通过自主研发运营平台, 率先研发开拓新功能, 满足了多元化、个性化的需求, 增强了公司的核心竞争力; 5) 公司近年加强了对商户行业应用软件的推广, 通过系统的运营稳定行业优质客户。</p> |
| 业务地域集中的风险       | <p>报告期内, 公司业务基本都在湖南省内开展, 地域范围集中。这主要是公司所处发展阶段导致的。公司仍处于发展期, 集中业务资源在省内精耕细作, 一方面巩固在省内的业务地位, 另一方面培养业务团队, 积累业务资源, 为下一步跨省开展业务打下基础。但是, 公司目前业务相对集中, 导致了公司容易受本地区经济波动、省内监管政策变动、竞争格局变动等影响, 可能影响公司的业绩增长。</p> <p><b>应对措施:</b> 公司取得了由中国银联颁发的《银联卡收单外包服务机构注册登记认证》, 业务覆盖范围由湖南省扩展至全国。公司将加强省内业务的拓展与稳定, 并积极向省外推广公司产品、服务以及技术开发业务。同时通过拓展公司盈利模式, 降低对区域性的依赖, 增强公司业务的稳定和持续性。</p>  |
| 控股股东和实际控制人的控制风险 | <p>张晓清持有公司 18,866,840 股, 占股本总额的 38.98%, 且通过与张孜、长沙卡联友合企业管理咨询合伙企业签署《一致行动协议书》, 控制公司拥有表决权的股份比例为 91.56%, 且担任公司董事长兼总经理, 为公司的控股股东及实际控制人。虽然公司已经按照现代企业制度的要求建立健全了较为完善的法人治理结构, 但如果张晓清利用其对公司的控制地位对公司重大资本支出、人事任免、发展战略、关联交易等重大事项施加</p>  |

|                 |   |
|-----------------|---|
|                 | <p>不当影响，仍可能损害公司和其他股东的利益。</p> <p><b>应对措施：</b>继续建立健全法人治理结构，公司内部治理严格按制度执行。</p>   |
| 公司治理风险          | <p>股份公司设立后，建立健全了法人治理结构，完善了现代化企业发展所需的内部控制体系。但是，由于股份公司成立的时间较短，各项管理、控制制度的执行尚未经过较长经营周期的实践检验，公司治理和内部控制体系也需要在生产经营过程中逐渐完善；同时，随着公司业务的快速发展，公司不断扩大的经营规模将会对公司治理提出更高的要求。因此，公司未来经营中存在因内部管理不适应发展需要，而影响公司持续、稳定、健康发展的风险。</p> <p><b>应对措施：</b>组织了对公司管理层的管理能力培训；公司各部门严格按相关制度、流程进行管理；同时，公司根据实际情况继续逐步完善公司治理制度，确保企业持续、稳定发展。</p> |
| 本期重大风险是否发生重大变化： | 本期重大风险未发生重大变化   |

### 第三节 重大事件

#### 一、 重大事件索引

| 事项  | 是或否   | 索引      |
|---|-------|---------|
| 是否存在重大诉讼、仲裁事项                               | √是 □否 | 三.二.(一) |
| 是否存在提供担保事项                                  | □是 √否 |         |
| 是否对外提供借款                                    | □是 √否 |         |
| 是否存在股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况             | □是 √否 | 三.二.(二) |
| 是否存在关联交易事项                                  | □是 √否 |         |
| 是否存在经股东大会审议通过的收购、出售资产、对外投资事项以及报告期内发生的企业合并事项 | √是 □否 | 三.二.(三) |
| 是否存在股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施                  | □是 √否 |         |
| 是否存在股份回购事项                                  | □是 √否 |         |
| 是否存在已披露的承诺事项                                | √是 □否 | 三.二.(四) |
| 是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况                  | √是 □否 | 三.二.(五) |
| 是否存在被调查处罚的事项                                | □是 √否 |         |
| 是否存在失信情况                                    | □是 √否 |         |
| 是否存在破产重整事项                                  | □是 √否 |         |

#### 二、 重大事件详情

##### (一) 重大诉讼、仲裁事项

##### 1、 报告期内发生的诉讼、仲裁事项

报告期内发生的诉讼、仲裁事项涉及的累计金额是否占净资产 10%及以上

√是□否

单位：元

| 性质    | 累计金额         |           | 合计           | 占期末净资产比例% |
|-------|--------------|-----------|--------------|-----------|
|       | 作为原告/申请人     | 作为被告/被申请人 |              |           |
| 诉讼或仲裁 | 9,886,265.76 | 0         | 9,886,265.76 | 25.03%    |

##### 2、 以临时公告形式披露的重大诉讼、仲裁事项

√适用 □不适用

单位：元

| 原告/申请人         | 被告/被申请人       | 案由  | 是否结案 | 涉及金额         | 是否形成预计负债 | 案件进展或执行情况 | 临时公告披露时间   |
|----------------|---------------|---|------|--------------|----------|-----------|------------|
| 长沙卡友信息服务股份有限公司 | 深圳市银桦投资管理有限公司 | 被申请人未按《银桦新三板6号基金基金份额转让协议》及《补充协议》约定按期足额支付转让款 | 否    | 9,886,265.76 | 否        | 法院强制执行    | 2021年1月14日 |

|    |   |   |   |              |   |   |   |
|----|---|---|---|--------------|---|---|---|
| 总计 | - | - | - | 9,886,265.76 | - | - | - |
|----|---|---|---|--------------|---|---|---|

#### 重大诉讼、仲裁事项对公司的影响：

本次仲裁系公司运用法律手段维护自身合法权益，公司将根据仲裁院仲裁结果积极处理并保障自身合法权益，避免对公司造成损失。公司各项业务均正常开展，该案件未对公司经营方面产生重大不利影响。

#### (二) 股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况

本报告期公司无股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况

#### (三) 经股东大会审议通过的收购、出售资产、对外投资事项以及报告期内发生的企业合并事项

单位：元

| 事项类型 | 临时公告索引   | 交易/投资/合并标的 | 对价金额           | 是否构成关联交易 | 是否构成重大资产重组 |
|------|----------|------------|----------------|----------|------------|
| 对外投资 | 2023-006 | -          | 年累计不超过 5000 万元 | 否        | 否          |

#### 事项详情及对公司业务连续性、管理层稳定性及其他方面的影响：

公司在确保不影响日常正常的生产经营所需资金的情况下，运用闲置资金进行适当的中低风险理财产品投资，可以提高公司闲置资金的使用效率和效果，提高公司整体收益。短期理财产品的投资收益高于银行活期利息，且相对于股票投资等风险较低。

#### (四) 承诺事项的履行情况

| 临时公告索引  | 承诺主体       | 承诺类型   | 承诺开始日期     | 承诺结束日期 | 承诺履行情况 |
|---------|------------|--------|------------|--------|--------|
| 公开转让说明书 | 实际控制人或控股股东 | 资金占用承诺 | 2015年11月4日 | -      | 正在履行中  |
| 公开转让说明书 | 董监高        | 同业竞争承诺 | 2015年11月4日 | -      | 正在履行中  |

#### 超期未履行完毕的承诺事项详细情况：

无超期未履行完毕的承诺事项。

#### (五) 被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的资产情况

单位：元

| 资产名称 | 资产类别 | 权利受限类型 | 账面价值      | 占总资产的比例% | 发生原因 |
|------|------|--------|-----------|----------|------|
| 现金   | 货币资金 | 冻结     | 31,000.00 | 0.05%    | 保证金  |
| 总计   | -    | -      | 31,000.00 | 0.05%    | -    |

资产权利受限事项对公司的影响:

上述事项系公司正常业务需要产生, 对公司经营无影响。

## 第四节 股份变动及股东情况

### 一、普通股股本情况

#### (一) 普通股股本结构

单位: 股

| 股份性质    | 期初             |               | 本期变动   | 期末 |               |        |
|---------|----------------|---------------|--------|----|---------------|--------|
|         | 数量             | 比例%           |        | 数量 | 比例%           |        |
| 无限售条件股份 | 无限售股份总数        | 25,600,870    | 52.89% | 0  | 25,600,870    | 52.89% |
|         | 其中: 控股股东、实际控制人 | 4,716,710     | 9.75%  | 0  | 4,716,710     | 9.75%  |
|         | 董事、监事、高管       | 2,883,000     | 5.96%  | 0  | 2,883,000     | 5.96%  |
|         | 核心员工           | 0             | 0%     | 0  | 0             | 0%     |
| 有限售条件股份 | 有限售股份总数        | 22,799,130    | 47.11% | 0  | 22,799,130    | 47.11% |
|         | 其中: 控股股东、实际控制人 | 14,150,130    | 29.24% | 0  | 14,150,130    | 29.24% |
|         | 董事、监事、高管       | 8,649,000     | 17.87% | 0  | 8,649,000     | 17.87% |
|         | 核心员工           | 0             | 0%     | 0  | 0             | 0%     |
| 总股本     |                | 48,400,000.00 | -      | 0  | 48,400,000.00 | -      |
| 普通股股东人数 |                | 45            |        |    |               |        |

股本结构变动情况:

适用 不适用

#### (二) 普通股前十名股东情况

单位: 股

| 序号 | 股东名称                   | 期初持股数      | 持股变动 | 期末持股数      | 期末持股比例%  | 期末持有限售股份数量 | 期末持有无限售股份数量 | 期末持有的质押股份数量 | 期末持有的司法冻结股份数量 |
|----|------------------------|------------|------|------------|----------|------------|-------------|-------------|---------------|
| 1  | 张晓清                    | 18,866,840 | 0    | 18,866,840 | 38.9811% | 14,150,130 | 4,716,710   | 0           | 0             |
| 2  | 长沙卡联友合企业管理咨询合伙企业(有限合伙) | 13,918,560 | 0    | 13,918,560 | 28.7574% | 0          | 13,918,560  | 0           | 0             |
| 3  | 张孜                     | 11,532,000 | 0    | 11,532,000 | 23.8264% | 8,649,000  | 2,883,000   | 0           | 0             |

|           |                    |                   |          |                   |               |                   |                   |          |          |
|-----------|--------------------|-------------------|----------|-------------------|---------------|-------------------|-------------------|----------|----------|
| 4         | 深圳市银桦投资管理有限公司      | 1,608,000         | 0        | 1,608,000         | 3.3223%       | 0                 | 1,608,000         | 0        | 0        |
| 5         | 张华北                | 681,188           | 900      | 682,088           | 1.4093%       | 0                 | 682,088           | 0        | 0        |
| 6         | 徐建光                | 558,000           | -12,700  | 545,300           | 1.1267%       | 0                 | 545,300           | 0        | 0        |
| 7         | 张蓉                 | 261,000           | 0        | 261,000           | 0.5393%       | 0                 | 261,000           | 0        | 0        |
| 8         | 潘群                 | 220,600           | 8,100    | 228,700           | 0.4725%       | 0                 | 228,700           | 0        | 0        |
| 9         | 中山证券有限责任公司做市专用证券账户 | 167,643           | -3,300   | 164,343           | 0.3396%       | 0                 | 164,343           | 0        | 0        |
| 10        | 开源证券股份有限公司做市专用证券账户 | 132,498           | 9,101    | 141,599           | 0.2926%       | 0                 | 141,599           | 0        | 0        |
| <b>合计</b> |                    | <b>47,946,329</b> | <b>-</b> | <b>47,948,430</b> | <b>99.07%</b> | <b>22,799,130</b> | <b>25,149,300</b> | <b>0</b> | <b>0</b> |

普通股前十名股东间相互关系说明：

公司实际控制人是张晓清，张晓清、张孜、长沙卡联友合企业管理咨询合伙企业签署一致行动协议，为一致行动人，三方合计持股比例为 91.56%。除此之外，上述股东之间不存在其他关联关系。

## 二、 控股股东、实际控制人变化情况

报告期内控股股东、实际控制人未发生变化。

## 三、 特别表决权安排情况

适用 不适用



## 第五节 董事、监事、高级管理人员及核心员工变动情况

### 一、董事、监事、高级管理人员情况

#### (一) 基本情况

| 姓名  | 职务       | 性别 | 出生年月     | 任职起止日期     |           |
|-----|----------|----|----------|------------|-----------|
|     |          |    |          | 起始日期       | 终止日期      |
| 张晓清 | 董事长、总经理  | 男  | 1963年8月  | 2022年1月6日  | 2025年1月5日 |
| 张孜  | 董事       | 男  | 1956年5月  | 2022年1月6日  | 2025年1月5日 |
| 陈志兵 | 董事、副总经理  | 男  | 1975年1月  | 2022年1月6日  | 2025年1月5日 |
| 黄佳  | 董事、副总经理  | 男  | 1975年11月 | 2022年1月6日  | 2025年1月5日 |
| 王婷  | 董事、董事会秘书 | 女  | 1981年8月  | 2022年1月6日  | 2025年1月5日 |
| 俞卫龙 | 财务负责人    | 男  | 1984年3月  | 2023年8月2日  | 2025年1月5日 |
| 关宏  | 监事会主席    | 男  | 1957年5月  | 2022年1月6日  | 2025年1月5日 |
| 郭辉明 | 监事       | 男  | 1986年1月  | 2022年1月6日  | 2025年1月5日 |
| 黄义  | 职工代表监事   | 男  | 1986年9月  | 2023年7月31日 | 2025年1月5日 |

注：公司原财务负责人王婷、职工代表监事俞卫龙因工作调整原因于2023年7月26日提出辞职。2023年7月31日，公司召开职工代表大会选举黄义为新任职工代表监事。2023年8月2日，公司召开董事会，聘任俞卫龙为新任财务负责人。

#### 董事、监事、高级管理人员与股东之间的关系：

张晓清为公司控股股东、实际控制人，张晓清、张孜与长沙卡联友合企业管理咨询合伙企业签署一致行动协议，为一致行动人，三方合计持股比例为91.56%。除此之外，公司其他董事、监事、高级管理人员相互间关系及与股东之间无关联关系。

#### (二) 变动情况

√适用 □不适用

| 姓名  | 期初职务           | 变动类型  | 期末职务     | 变动原因           |
|-----|----------------|-------|----------|----------------|
| 王婷  | 董事、董事会秘书、财务负责人 | 离任    | 董事、董事会秘书 | 因工作调整原因        |
| 俞卫龙 | 职工代表监事         | 离任、新任 | 财务负责人    | 因工作调整原因        |
| 黄义  | 无              | 新任    | 职工代表监事   | 因原职工代表监事辞职而新选举 |

#### 报告期内新任董事、监事、高级管理人员持股情况

□适用 √不适用

#### (三) 董事、高级管理人员的股权激励情况

□适用 √不适用

## 二、 员工情况

### (一) 在职员工（公司及控股子公司）基本情况

| 按工作性质分类   | 期初人数 | 期末人数 |
|-----------|------|------|
| 管理人员      | 12   | 12   |
| 技术人员      | 38   | 38   |
| 财务人员      | 4    | 4    |
| 人事行政人员    | 3    | 3    |
| 销售及运营服务人员 | 153  | 145  |
| 员工总计      | 210  | 202  |

### (二) 核心员工（公司及控股子公司）基本情况及变动情况

适用 不适用

## 第六节 财务会计报告

### 一、 审计报告

|      |   |
|------|---|
| 是否审计 | 否 |
|------|---|

### 二、 财务报表

#### (一) 合并资产负债表

单位：元

| 项目           | 附注   | 2023年6月30日    | 2022年12月31日   |
|--------------|------|---------------|---------------|
| <b>流动资产：</b> |      |               |               |
| 货币资金         | 一（一） | 11,976,745.13 | 6,080,751.70  |
| 结算备付金        |      |               |               |
| 拆出资金         |      |               |               |
| 交易性金融资产      | 一（二） | 5,269,100.60  | 15,269,100.60 |
| 衍生金融资产       |      |               |               |
| 应收票据         |      |               |               |
| 应收账款         | 一（三） | 8,019,499.71  | 7,254,185.2   |
| 应收款项融资       |      |               |               |
| 预付款项         | 一（四） | 82,859.96     | 24,000.00     |
| 应收保费         |      |               |               |
| 应收分保账款       |      |               |               |
| 应收分保合同准备金    |      |               |               |
| 其他应收款        | 一（五） | 513,247.90    | 1,118,190.93  |
| 其中：应收利息      |      |               |               |
| 应收股利         |      |               |               |
| 买入返售金融资产     |      |               |               |

|                |       |               |               |
|----------------|-------|---------------|---------------|
| 存货             | 一（六）  | 84,971.02     | 74,228.69     |
| 合同资产           |       |               |               |
| 持有待售资产         |       |               |               |
| 一年内到期的非流动资产    |       |               |               |
| 其他流动资产         |       |               |               |
| <b>流动资产合计</b>  |       | 25,946,424.32 | 29,820,457.12 |
| <b>非流动资产：</b>  |       |               |               |
| 发放贷款及垫款        |       |               |               |
| 债权投资           |       |               |               |
| 其他债权投资         |       |               |               |
| 长期应收款          |       |               |               |
| 长期股权投资         |       |               |               |
| 其他权益工具投资       |       |               |               |
| 其他非流动金融资产      | 一（七）  | 26,000,000.00 | 26,000,000.00 |
| 投资性房地产         | 一（八）  | 5,844,760.11  | 5,907,737.31  |
| 固定资产           | 一（九）  | 2,917,066.04  | 3,456,234.48  |
| 在建工程           |       |               |               |
| 生产性生物资产        |       |               |               |
| 油气资产           |       |               |               |
| 使用权资产          | 一（十）  | 809,544.58    | 820,909.54    |
| 无形资产           |       |               |               |
| 开发支出           |       |               |               |
| 商誉             |       |               |               |
| 长期待摊费用         |       |               |               |
| 递延所得税资产        | 一（十一） | 535,893.63    | 535,893.63    |
| 其他非流动资产        |       |               |               |
| <b>非流动资产合计</b> |       | 36,107,264.36 | 36,720,774.96 |
| <b>资产总计</b>    |       | 62,053,688.68 | 66,541,232.08 |
| <b>流动负债：</b>   |       |               |               |
| 短期借款           | 一（十二） |               | 3,313,893.86  |
| 向中央银行借款        |       |               |               |
| 拆入资金           |       |               |               |
| 交易性金融负债        |       |               |               |
| 衍生金融负债         |       |               |               |
| 应付票据           |       |               |               |
| 应付账款           | 一（十三） | 382,373.00    | 366,773.00    |
| 预收款项           |       |               |               |
| 合同负债           |       |               |               |
| 卖出回购金融资产款      |       |               |               |
| 吸收存款及同业存放      |       |               |               |
| 代理买卖证券款        |       |               |               |
| 代理承销证券款        |       |               |               |
| 应付职工薪酬         | 一（十四） | 2,477.50      | 2,477.50      |

|                   |        |                      |                      |
|-------------------|--------|----------------------|----------------------|
| 应交税费              | 一（十五）  | 311,954.23           | 576,489.68           |
| 其他应付款             | 一（十六）  | 21,270,015.53        | 21,267,337.89        |
| 其中：应付利息           |        |                      |                      |
| 应付股利              |        |                      |                      |
| 应付手续费及佣金          |        |                      |                      |
| 应付分保账款            |        |                      |                      |
| 持有待售负债            |        |                      |                      |
| 一年内到期的非流动负债       | 一（十七）  | 524,835.77           | 542,043.91           |
| 其他流动负债            |        |                      |                      |
| <b>流动负债合计</b>     |        | <b>22,491,656.03</b> | <b>26,069,015.84</b> |
| <b>非流动负债：</b>     |        |                      |                      |
| 保险合同准备金           |        |                      |                      |
| 长期借款              |        |                      |                      |
| 应付债券              |        |                      |                      |
| 其中：优先股            |        |                      |                      |
| 永续债               |        |                      |                      |
| 租赁负债              | 一（十八）  | 68,855.80            | 74,069.03            |
| 长期应付款             |        |                      |                      |
| 长期应付职工薪酬          |        |                      |                      |
| 预计负债              |        |                      |                      |
| 递延收益              |        |                      |                      |
| 递延所得税负债           |        |                      |                      |
| 其他非流动负债           |        |                      |                      |
| <b>非流动负债合计</b>    |        | <b>68,855.80</b>     | <b>74,069.03</b>     |
| <b>负债合计</b>       |        | <b>22,560,511.83</b> | <b>26,143,084.87</b> |
| <b>所有者权益：</b>     |        |                      |                      |
| 股本                | 一（十九）  | 48,400,000.00        | 48,400,000.00        |
| 其他权益工具            |        |                      |                      |
| 其中：优先股            |        |                      |                      |
| 永续债               |        |                      |                      |
| 资本公积              | 一（二十）  | 1,295,249.77         | 1,295,249.77         |
| 减：库存股             |        |                      |                      |
| 其他综合收益            |        |                      |                      |
| 专项储备              |        |                      |                      |
| 盈余公积              | 一（二十一） | 2,569,919.01         | 2,569,919.01         |
| 一般风险准备            |        |                      |                      |
| 未分配利润             | 一（二十二） | -12,771,991.93       | -11,867,021.57       |
| 归属于母公司所有者权益合计     |        | 39,493,176.85        | 40,398,147.21        |
| 少数股东权益            |        |                      |                      |
| <b>所有者权益合计</b>    |        | <b>39,493,176.85</b> | <b>40,398,147.21</b> |
| <b>负债和所有者权益总计</b> |        | <b>62,053,688.68</b> | <b>66,541,232.08</b> |

法定代表人：张晓清

主管会计工作负责人：俞卫龙

会计机构负责人：孙逾文

(二) 母公司资产负债表

单位：元

| 项目             | 附注   | 2023年6月30日           | 2022年12月31日          |
|----------------|------|----------------------|----------------------|
| <b>流动资产：</b>   |      |                      |                      |
| 货币资金           |      | 11,949,597.54        | 6,053,076.21         |
| 交易性金融资产        |      | 5,269,100.60         | 15,269,100.60        |
| 衍生金融资产         |      |                      |                      |
| 应收票据           |      |                      |                      |
| 应收账款           | 六（一） | 8,019,499.71         | 7,254,185.2          |
| 应收款项融资         |      |                      |                      |
| 预付款项           |      | 82,859.96            | 24,000.00            |
| 其他应收款          | 六（二） | 513,247.90           | 1,118,190.93         |
| 其中：应收利息        |      |                      |                      |
| 应收股利           |      |                      |                      |
| 买入返售金融资产       |      |                      |                      |
| 存货             |      | 84,971.02            | 74,228.69            |
| 合同资产           |      |                      |                      |
| 持有待售资产         |      |                      |                      |
| 一年内到期的非流动资产    |      |                      |                      |
| 其他流动资产         |      |                      |                      |
| <b>流动资产合计</b>  |      | <b>25,919,276.73</b> | <b>29,792,781.63</b> |
| <b>非流动资产：</b>  |      |                      |                      |
| 债权投资           |      |                      |                      |
| 其他债权投资         |      |                      |                      |
| 长期应收款          |      |                      |                      |
| 长期股权投资         | 六（三） | 30,000,000.00        | 30,000,000.00        |
| 其他权益工具投资       |      |                      |                      |
| 其他非流动金融资产      |      | 26,000,000.00        | 26,000,000.00        |
| 投资性房地产         |      | 5,844,760.11         | 5,907,737.31         |
| 固定资产           |      | 2,917,066.04         | 3,456,234.48         |
| 在建工程           |      |                      |                      |
| 生产性生物资产        |      |                      |                      |
| 油气资产           |      |                      |                      |
| 使用权资产          |      | 809,544.58           | 820,909.54           |
| 无形资产           |      |                      |                      |
| 开发支出           |      |                      |                      |
| 商誉             |      |                      |                      |
| 长期待摊费用         |      |                      |                      |
| 递延所得税资产        |      | 470,154.88           | 470,154.88           |
| 其他非流动资产        |      |                      |                      |
| <b>非流动资产合计</b> |      | <b>66,041,525.61</b> | <b>66,655,036.21</b> |
| <b>资产总计</b>    |      | <b>91,960,802.34</b> | <b>96,447,817.84</b> |

|                |  |                      |                      |
|----------------|--|----------------------|----------------------|
| <b>流动负债：</b>   |  |                      |                      |
| 短期借款           |  |                      | 3,313,893.86         |
| 交易性金融负债        |  |                      |                      |
| 衍生金融负债         |  |                      |                      |
| 应付票据           |  |                      |                      |
| 应付账款           |  | 382,373.00           | 366,773.00           |
| 预收款项           |  |                      |                      |
| 合同负债           |  |                      |                      |
| 卖出回购金融资产款      |  |                      |                      |
| 应付职工薪酬         |  | 2,477.50             | 2477.50              |
| 应交税费           |  | 311,954.23           | 576,489.68           |
| 其他应付款          |  | 47,340,010.35        | 47,337,333.42        |
| 其中：应付利息        |  |                      |                      |
| 应付股利           |  |                      |                      |
| 持有待售负债         |  |                      |                      |
| 一年内到期的非流动负债    |  | 524,835.77           | 542,043.91           |
| 其他流动负债         |  |                      |                      |
| <b>流动负债合计</b>  |  | <b>48,561,650.85</b> | <b>52,139,011.37</b> |
| <b>非流动负债：</b>  |  |                      |                      |
| 长期借款           |  |                      |                      |
| 应付债券           |  |                      |                      |
| 其中：优先股         |  |                      |                      |
| 永续债            |  |                      |                      |
| 租赁负债           |  | 68,855.80            | 74,069.03            |
| 长期应付款          |  |                      |                      |
| 长期应付职工薪酬       |  |                      |                      |
| 预计负债           |  |                      |                      |
| 递延收益           |  |                      |                      |
| 递延所得税负债        |  |                      |                      |
| 其他非流动负债        |  |                      |                      |
| <b>非流动负债合计</b> |  | <b>68,855.80</b>     | <b>74,069.03</b>     |
| <b>负债合计</b>    |  | <b>48,630,506.65</b> | <b>52,213,080.40</b> |
| <b>所有者权益：</b>  |  |                      |                      |
| 股本             |  | 48,400,000.00        | 48,400,000.00        |
| 其他权益工具         |  |                      |                      |
| 其中：优先股         |  |                      |                      |
| 永续债            |  |                      |                      |
| 资本公积           |  | 1,295,249.77         | 1,295,249.77         |
| 减：库存股          |  |                      |                      |
| 其他综合收益         |  |                      |                      |
| 专项储备           |  |                      |                      |
| 盈余公积           |  | 2,570,257.63         | 2,570,257.63         |
| 一般风险准备         |  |                      |                      |

|                   |  |               |               |
|-------------------|--|---------------|---------------|
| 未分配利润             |  | -8,935,211.71 | -8,030,769.96 |
| <b>所有者权益合计</b>    |  | 43,330,295.69 | 44,234,737.44 |
| <b>负债和所有者权益合计</b> |  | 91,960,802.34 | 96,447,817.84 |

### (三) 合并利润表

单位：元

| 项目                            | 附注     | 2023年1-6月     | 2022年1-6月     |
|-------------------------------|--------|---------------|---------------|
| <b>一、营业总收入</b>                |        | 9,645,618.64  | 12,284,686.96 |
| 其中：营业收入                       | 一（二十三） | 9,645,618.64  | 12,284,686.96 |
| 利息收入                          |        |               |               |
| 已赚保费                          |        |               |               |
| 手续费及佣金收入                      |        |               |               |
| <b>二、营业总成本</b>                |        | 11,089,873.23 | 14,217,944.47 |
| 其中：营业成本                       | 一（二十三） | 5,325,296.30  | 8,091,207.65  |
| 利息支出                          |        |               |               |
| 手续费及佣金支出                      |        |               |               |
| 退保金                           |        |               |               |
| 赔付支出净额                        |        |               |               |
| 提取保险责任准备金净额                   |        |               |               |
| 保单红利支出                        |        |               |               |
| 分保费用                          |        |               |               |
| 税金及附加                         | 一（二十四） | 102,442.07    | 122,659.71    |
| 销售费用                          | 一（二十五） | 2,165,126.63  | 2,138,858.63  |
| 管理费用                          | 一（二十六） | 1,570,005.08  | 1,806,733.40  |
| 研发费用                          | 一（二十七） | 1,928,927.12  | 1,929,973.67  |
| 财务费用                          | 一（二十八） | -1,923.97     | 128,511.41    |
| 其中：利息费用                       |        |               |               |
| 利息收入                          |        |               |               |
| 加：其他收益                        |        |               |               |
| 投资收益（损失以“-”号填列）               | 一（二十九） | 291,840.00    | 618,241.46    |
| 其中：对联营企业和合营企业的投资收益            |        |               |               |
| 以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列） |        |               |               |
| 汇兑收益（损失以“-”号填列）               |        |               |               |
| 净敞口套期收益（损失以“-”号填列）            |        |               |               |
| 公允价值变动收益（损失以“-”号填列）           |        |               |               |
| 信用减值损失（损失以“-”号填列）             | 一（三十）  | -236,490.30   | -2,015,314.46 |
| 资产减值损失（损失以“-”号填列）             |        |               |               |
| 资产处置收益（损失以“-”号填列）             |        |               |               |
| <b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>      |        | -915,924.29   | 700,298.41    |
| 加：营业外收入                       | 一（三十一） | 11,374.41     | 90,400.23     |

|                             |        |             |            |
|-----------------------------|--------|-------------|------------|
| 减：营业外支出                     | 一（三十二） | 420.48      | 3,841.29   |
| <b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>  |        | -904,970.36 | 786,857.35 |
| 减：所得税费用                     | 一（三十三） |             |            |
| <b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>    |        | -904,970.36 | 786,857.35 |
| 其中：被合并方在合并前实现的净利润           |        |             |            |
| （一）按经营持续性分类：                | -      | -           | -          |
| 1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）       |        | -904,970.36 | 786,857.35 |
| 2.终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）       |        |             |            |
| （二）按所有权归属分类：                | -      | -           | -          |
| 1.少数股东损益（净亏损以“-”号填列）        |        |             |            |
| 2.归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列） |        | -904,970.36 | 786,857.35 |
| <b>六、其他综合收益的税后净额</b>        |        |             |            |
| （一）归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额    |        |             |            |
| 1.不能重分类进损益的其他综合收益           |        |             |            |
| （1）重新计量设定受益计划变动额            |        |             |            |
| （2）权益法下不能转损益的其他综合收益         |        |             |            |
| （3）其他权益工具投资公允价值变动           |        |             |            |
| （4）企业自身信用风险公允价值变动           |        |             |            |
| （5）其他                       |        |             |            |
| 2.将重分类进损益的其他综合收益            |        |             |            |
| （1）权益法下可转损益的其他综合收益          |        |             |            |
| （2）其他债权投资公允价值变动             |        |             |            |
| （3）金融资产重分类计入其他综合收益的金额       |        |             |            |
| （4）其他债权投资信用减值准备             |        |             |            |
| （5）现金流量套期储备                 |        |             |            |
| （6）外币财务报表折算差额               |        |             |            |
| （7）其他                       |        |             |            |
| （二）归属于少数股东的其他综合收益的税后净额      |        |             |            |
| <b>七、综合收益总额</b>             |        |             |            |
| （一）归属于母公司所有者的综合收益总额         |        | -904,970.36 | 786,857.35 |
| （二）归属于少数股东的综合收益总额           |        |             |            |
| <b>八、每股收益：</b>              |        |             |            |
| （一）基本每股收益（元/股）              |        | -0.02       | 0.02       |
| （二）稀释每股收益（元/股）              |        |             |            |

法定代表人：张晓清

主管会计工作负责人：俞卫龙

会计机构负责人：孙逾文



(四) 母公司利润表

单位：元

| 项目                            | 附注   | 2023年1-6月    | 2022年1-6月     |
|-------------------------------|------|--------------|---------------|
| <b>一、营业收入</b>                 | 六(四) | 9,645,618.64 | 12,284,686.96 |
| 减：营业成本                        | 六(四) | 5,325,296.30 | 8,091,207.65  |
| 税金及附加                         |      | 102,442.07   | 122,659.71    |
| 销售费用                          |      | 2,165,126.63 | 2,138,858.63  |
| 管理费用                          |      | 1,570,005.08 | 1,806,633.40  |
| 研发费用                          |      | 1,928,927.12 | 1,929,973.67  |
| 财务费用                          |      | -2,452.58    | 128,040.97    |
| 其中：利息费用                       |      |              |               |
| 利息收入                          |      |              |               |
| 加：其他收益                        |      |              |               |
| 投资收益（损失以“-”号填列）               | 六(五) | 291,840.00   | 618,241.46    |
| 其中：对联营企业和合营企业的投资收益            |      |              |               |
| 以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列） |      |              |               |
| 汇兑收益（损失以“-”号填列）               |      |              |               |
| 净敞口套期收益（损失以“-”号填列）            |      |              |               |
| 公允价值变动收益（损失以“-”号填列）           |      |              |               |
| 信用减值损失（损失以“-”号填列）             |      | 236,490.30   | 2,015,314.46  |
| 资产减值损失（损失以“-”号填列）             |      |              |               |
| 资产处置收益（损失以“-”号填列）             |      |              |               |
| <b>二、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>      |      | -915,395.68  | 700,868.85    |
| 加：营业外收入                       |      | 11,374.41    | 90,400.23     |
| 减：营业外支出                       |      | 420.48       | 3,841.29      |
| <b>三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>    |      | -904,441.75  | 787,427.79    |
| 减：所得税费用                       |      |              |               |
| <b>四、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>      |      | -904,441.75  | 787,427.79    |
| （一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）        |      | -904,441.75  | 787,427.79    |
| （二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）        |      |              |               |
| <b>五、其他综合收益的税后净额</b>          |      |              |               |
| （一）不能重分类进损益的其他综合收益            |      |              |               |
| 1. 重新计量设定受益计划变动额              |      |              |               |
| 2. 权益法下不能转损益的其他综合收益           |      |              |               |
| 3. 其他权益工具投资公允价值变动             |      |              |               |
| 4. 企业自身信用风险公允价值变动             |      |              |               |
| 5. 其他                         |      |              |               |
| （二）将重分类进损益的其他综合收益             |      |              |               |
| 1. 权益法下可转损益的其他综合收益            |      |              |               |

|                       |  |             |            |
|-----------------------|--|-------------|------------|
| 2. 其他债权投资公允价值变动       |  |             |            |
| 3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额 |  |             |            |
| 4. 其他债权投资信用减值准备       |  |             |            |
| 5. 现金流量套期储备           |  |             |            |
| 6. 外币财务报表折算差额         |  |             |            |
| 7. 其他                 |  |             |            |
| <b>六、综合收益总额</b>       |  | -904,441.75 | 787,427.79 |
| <b>七、每股收益：</b>        |  |             |            |
| （一）基本每股收益（元/股）        |  |             |            |
| （二）稀释每股收益（元/股）        |  |             |            |

#### （五）合并现金流量表

单位：元

| 项目                    | 附注     | 2023年1-6月     | 2022年1-6月     |
|-----------------------|--------|---------------|---------------|
| <b>一、经营活动产生的现金流量：</b> |        |               |               |
| 销售商品、提供劳务收到的现金        |        | 11,002,806.17 | 14,308,601.71 |
| 客户存款和同业存放款项净增加额       |        |               |               |
| 向中央银行借款净增加额           |        |               |               |
| 向其他金融机构拆入资金净增加额       |        |               |               |
| 收到原保险合同保费取得的现金        |        |               |               |
| 收到再保险业务现金净额           |        |               |               |
| 保户储金及投资款净增加额          |        |               |               |
| 收取利息、手续费及佣金的现金        |        |               |               |
| 拆入资金净增加额              |        |               |               |
| 回购业务资金净增加额            |        |               |               |
| 代理买卖证券收到的现金净额         |        |               |               |
| 收到的税费返还               |        |               |               |
| 收到其他与经营活动有关的现金        | 一（三十四） | 22,617.34     | 100,489.02    |
| <b>经营活动现金流入小计</b>     |        | 11,025,423.51 | 14,409,090.73 |
| 购买商品、接受劳务支付的现金        |        | 3,476,242.65  | 4,023,604.72  |
| 客户贷款及垫款净增加额           |        |               |               |
| 存放中央银行和同业款项净增加额       |        |               |               |
| 支付原保险合同赔付款项的现金        |        |               |               |
| 为交易目的而持有的金融资产净增加额     |        |               |               |
| 拆出资金净增加额              |        |               |               |
| 支付利息、手续费及佣金的现金        |        |               |               |
| 支付保单红利的现金             |        |               |               |
| 支付给职工以及为职工支付的现金       |        | 7,096,366.83  | 8,088,806.32  |
| 支付的各项税费               |        | 872,394.24    | 1,133,948.77  |
| 支付其他与经营活动有关的现金        | 一（三十四） | 630,725.01    | 1,093,610.37  |

|                           |        |               |               |
|---------------------------|--------|---------------|---------------|
| 经营活动现金流出小计                |        | 12,075,728.73 | 14,339,970.18 |
| 经营活动产生的现金流量净额             |        | -1,050,305.22 | 69,120.55     |
| <b>二、投资活动产生的现金流量：</b>     |        |               |               |
| 收回投资收到的现金                 |        | 22,000,000    | 18,000,000.00 |
| 取得投资收益收到的现金               |        | 291,840.00    | 618,241.46    |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额 |        |               |               |
| 处置子公司及其他营业单位收到的现金净额       |        |               |               |
| 收到其他与投资活动有关的现金            |        |               |               |
| 投资活动现金流入小计                |        | 22,291,840.00 | 18,618,241.46 |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金   |        | 27,303.28     | 57,011.83     |
| 投资支付的现金                   |        | 12,000,000.00 | 21,000,000.00 |
| 质押贷款净增加额                  |        |               |               |
| 取得子公司及其他营业单位支付的现金净额       |        |               |               |
| 支付其他与投资活动有关的现金            |        |               |               |
| 投资活动现金流出小计                |        | 12,027,303.28 | 21,057,011.83 |
| 投资活动产生的现金流量净额             |        | 10,264,536.72 | -2,438,770.37 |
| <b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>     |        |               |               |
| 吸收投资收到的现金                 |        |               |               |
| 其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金       |        |               |               |
| 取得借款收到的现金                 |        |               | 3,310,000.00  |
| 发行债券收到的现金                 |        |               |               |
| 收到其他与筹资活动有关的现金            |        |               |               |
| 筹资活动现金流入小计                |        |               | 3,310,000.00  |
| 偿还债务支付的现金                 |        | 3,310,000.00  | 112,251.01    |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金         |        | 8,238.07      |               |
| 其中：子公司支付给少数股东的股利、利润       |        |               |               |
| 支付其他与筹资活动有关的现金            | 一（三十四） |               | 443,657.13    |
| 筹资活动现金流出小计                |        | 3,318,238.07  | 555,908.14    |
| 筹资活动产生的现金流量净额             |        | -3,318,238.07 | 2,754,091.86  |
| <b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b> |        |               |               |
| <b>五、现金及现金等价物净增加额</b>     |        | 5,895,993.43  | 384,442.04    |
| 加：期初现金及现金等价物余额            |        | 6,049,751.70  | 14,978,391.57 |
| <b>六、期末现金及现金等价物余额</b>     |        | 11,945,745.13 | 15,362,833.61 |

法定代表人：张晓清

主管会计工作负责人：俞卫龙

会计机构负责人：孙逾文

#### （六） 母公司现金流量表

单位：元

| 项目                    | 附注 | 2023年1-6月 | 2022年1-6月 |
|-----------------------|----|-----------|-----------|
| <b>一、经营活动产生的现金流量：</b> |    |           |           |

|                           |  |               |               |
|---------------------------|--|---------------|---------------|
| 销售商品、提供劳务收到的现金            |  | 11,002,806.17 | 14,308,601.71 |
| 收到的税费返还                   |  |               |               |
| 收到其他与经营活动有关的现金            |  | 22,583.06     | 100,442.70    |
| <b>经营活动现金流入小计</b>         |  | 11,025,389.23 | 14,409,044.41 |
| 购买商品、接受劳务支付的现金            |  | 3,476,242.65  | 4,023,604.72  |
| 支付给职工以及为职工支付的现金           |  | 7,096,366.83  | 8,088,806.32  |
| 支付的各项税费                   |  | 872,394.24    | 1,133,948.77  |
| 支付其他与经营活动有关的现金            |  | 630,162.83    | 1,091,996.59  |
| <b>经营活动现金流出小计</b>         |  | 12,075,166.55 | 14,338,356.40 |
| <b>经营活动产生的现金流量净额</b>      |  | -1,049,777.32 | 70,688.01     |
| <b>二、投资活动产生的现金流量：</b>     |  |               |               |
| 收回投资收到的现金                 |  | 22,000,000.00 | 18,000,000.00 |
| 取得投资收益收到的现金               |  | 291,840.00    | 618,241.46    |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额 |  |               |               |
| 处置子公司及其他营业单位收到的现金净额       |  |               |               |
| 收到其他与投资活动有关的现金            |  |               |               |
| <b>投资活动现金流入小计</b>         |  | 22,291,840.00 | 18,618,241.46 |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金   |  | 27,303.28     | 57,011.83     |
| 投资支付的现金                   |  | 12,000,000.00 | 21,000,000.00 |
| 取得子公司及其他营业单位支付的现金净额       |  |               |               |
| 支付其他与投资活动有关的现金            |  |               |               |
| <b>投资活动现金流出小计</b>         |  | 12,027,303.28 | 21,057,011.83 |
| <b>投资活动产生的现金流量净额</b>      |  | 10,264,536.72 | -2,438,770.37 |
| <b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>     |  |               |               |
| 吸收投资收到的现金                 |  |               | 3,310,000.00  |
| 取得借款收到的现金                 |  |               |               |
| 发行债券收到的现金                 |  |               |               |
| 收到其他与筹资活动有关的现金            |  |               |               |
| <b>筹资活动现金流入小计</b>         |  |               | 3,310,000.00  |
| 偿还债务支付的现金                 |  | 3,310,000.00  | 112,251.01    |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金         |  | 8,238.07      |               |
| 支付其他与筹资活动有关的现金            |  |               | 443,657.13    |
| <b>筹资活动现金流出小计</b>         |  | 3,318,238.07  | 555,908.14    |
| <b>筹资活动产生的现金流量净额</b>      |  | -3,318,238.07 | 2,754,091.86  |
| <b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b> |  |               |               |
| <b>五、现金及现金等价物净增加额</b>     |  | 5,896,521.33  | 386,009.50    |
| 加：期初现金及现金等价物余额            |  | 6,022,076.21  | 14,949,037.17 |
| <b>六、期末现金及现金等价物余额</b>     |  | 11,918,597.54 | 15,335,046.67 |

### 三、 财务报表附注

#### (一) 附注事项索引

| 事项                                     | 是或否  | 索引 |
|--|--|----|
| 1. 半年度报告所采用的会计政策与上年度财务报表是否变化           | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |    |
| 2. 半年度报告所采用的会计估计与上年度财务报表是否变化           | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |    |
| 3. 是否存在前期差错更正                          | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |    |
| 4. 企业经营是否存在季节性或者周期性特征                  | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |    |
| 5. 存在控制关系的关联方是否发生变化                    | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |    |
| 6. 合并财务报表的合并范围是否发生变化                   | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |    |
| 7. 是否存在证券发行、回购和偿还情况                    | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |    |
| 8. 是否存在向所有者分配利润的情况                     | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |    |
| 9. 是否根据会计准则的相关规定披露分部报告                 | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |    |
| 10. 是否存在半年度资产负债表日至半年度财务报告批准报出日之间的非调整事项 | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |    |
| 11. 是否存在上年度资产负债表日以后所发生的或有负债和或有资产变化情况   | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |    |
| 12. 是否存在企业结构变化情况                       | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |    |
| 13. 重大的长期资产是否转让或者出售                    | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |    |
| 14. 重大的固定资产和无形资产是否发生变化                 | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |    |
| 15. 是否存在重大的研究和开发支出                     | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |    |
| 16. 是否存在重大的资产减值损失                      | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |    |
| 17. 是否存在预计负债                           | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |    |

#### 附注事项索引说明:

无。

#### (二) 财务报表项目附注

##### 一、 合并财务报表项目注释

##### (一) 货币资金

| 项目     | 期末余额          | 上年年末余额       |
|--------|---------------|--------------|
| 库存现金   | 2,107.00      | 10,207.00    |
| 银行存款   | 11,943,638.13 | 6,039,544.70 |
| 其他货币资金 | 31,000.00     | 31,000.00    |

|               |               |              |
|---------------|---------------|--------------|
| 合计            | 11,976,745.13 | 6,080,751.70 |
| 其中：存放在境外的款项总额 |               |              |

其中因抵押、质押或冻结等对使用有限制，因资金集中管理支取受限，以及放在境外且资金汇回受到限制的货币资金明细如下：

| 项目          | 期末余额      | 上年年末余额    |
|-------------|-----------|-----------|
| 租赁 POS 机保证金 | 1,000.00  | 1,000.00  |
| 电子卖场保证金     | 30,000.00 | 30,000.00 |
| 合计          | 31,000.00 | 31,000.00 |

其他说明：2022 年由于租赁两台 POS 机产生 1,000 元押金，属于业务冻结款。

## (二) 交易性金融资产

| 项目                        | 期末余额         | 上年年末余额        |
|---------------------------|--------------|---------------|
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产    | 5,269,100.60 | 15,269,100.60 |
| 其中：债务工具投资                 |              |               |
| 权益工具投资                    |              |               |
| 衍生金融资产                    |              |               |
| 其他                        | 5,269,100.60 | 15,269,100.60 |
| 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 |              |               |
| 其中：债务工具投资                 |              |               |
| 其他                        |              |               |
| 合计                        | 5,269,100.60 | 15,269,100.60 |

## (三) 应收账款

### 1、应收账款按账龄披露

| 账龄      | 期末余额         | 上年年末余额       |
|---------|--------------|--------------|
| 1 年以内   | 7,783,749.65 | 6,673,910.01 |
| 1 至 2 年 | 690,523.15   | 890,066.57   |
| 2 至 3 年 |              | 11,435.98    |
| 3 至 4 年 | 6,933.42     | 211,419.93   |
| 4 至 5 年 |              |              |

|        |              |              |
|--------|--------------|--------------|
| 5 年以上  |              |              |
| 小计     | 8,481,206.22 | 7,786,832.49 |
| 减：坏账准备 | 461,706.51   | 532,647.29   |
| 合计     | 8,019,499.71 | 7,254,185.20 |

## 2、应收账款按坏账计提方法分类披露

| 类别        | 期末余额         |        |            |          | 账面价值         |
|-----------|--------------|--------|------------|----------|--------------|
|           | 账面余额         |        | 坏账准备       |          |              |
|           | 金额           | 比例 (%) | 金额         | 计提比例 (%) |              |
| 按单项计提坏账准备 |              |        |            |          |              |
| 按组合计提坏账准备 | 8,481,206.22 | 100.00 | 461,706.51 | 5.44     | 8,019,499.71 |
| 其中：       |              |        |            |          |              |
| 账龄分析组合    | 8,481,206.22 | 100.00 | 461,706.51 | 5.44     | 8,019,499.71 |
| 合计        | 8,481,206.22 | 100.00 | 461,706.51 | 5.44     | 8,019,499.71 |

| 类别        | 年初余额         |        |            |          | 账面价值         |
|-----------|--------------|--------|------------|----------|--------------|
|           | 账面余额         |        | 坏账准备       |          |              |
|           | 金额           | 比例 (%) | 金额         | 计提比例 (%) |              |
| 按单项计提坏账准备 |              |        |            |          |              |
| 按组合计提坏账准备 | 7,786,832.49 | 100.00 | 532,647.29 | 6.84     | 7,254,185.20 |
| 其中：       |              |        |            |          |              |
| 账龄分析组合    | 7,786,832.49 | 100.00 | 532,647.29 | 6.84     | 7,254,185.20 |
| 合计        | 7,786,832.49 | 100.00 | 532,647.29 | 6.84     | 7,254,185.20 |

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的应收账款：

| 账龄            | 期末余额         |            |          |
|---------------|--------------|------------|----------|
|               | 应收账款         | 坏账准备       | 计提比例 (%) |
| 1 年以内 (含 1 年) | 7,783,749.65 | 389,187.48 | 5.00     |
| 1 至 2 年       | 690,523.15   | 69,052.32  | 10.00    |
| 2 至 3 年       |              |            | 30.00    |
| 3 至 4 年       | 6,933.42     | 3,466.71   | 50.00    |
| 4 至 5 年       |              |            | 80.00    |
| 5 年以上         |              |            | 100.00   |

|    |              |            |   |
|----|--------------|------------|---|
| 合计 | 8,481,206.22 | 461,706.51 | / |
|----|--------------|------------|---|

### 3、本期计提、转回或收回的坏账准备情况

| 类别     | 上年年末余额     | 本期变动金额 |           |       | 期末余额       |
|--------|------------|--------|-----------|-------|------------|
|        |            | 计提     | 收回或转回     | 转销或核销 |            |
| 账龄分析组合 | 532,647.29 |        | 70,940.78 |       | 461,706.51 |
| 合计     | 532,647.29 |        | 70,940.78 |       | 461,706.51 |

### 4、按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

| 单位名称                 | 期末余额         |                    |            |
|----------------------|--------------|--------------------|------------|
|                      | 应收账款         | 占应收账款合<br>计数的比例(%) | 坏账准备       |
| 长沙银行股份有限公司           | 3,017,057.02 | 35.57              | 150,852.85 |
| 中国银联股份有限公司湖南分公司      | 646,577.00   | 7.62               | 54,492.91  |
| 中国建设银行股份有限公司怀化分行信用卡部 | 591,139.66   | 6.97               | 29,556.98  |
| 湖南衡南农村商业银行股份有限公司     | 483,600.00   | 5.70               | 25,924.50  |
| 中国建设银行股份有限公司邵阳分行信用卡部 | 300,000.00   | 3.54               | 15,000.00  |
| 合计                   | 5,038,373.68 | 59.40              | 275,827.24 |

## (四) 预付款项

### 1、预付款项按账龄列示

| 账龄   | 期末余额      |        | 上年年末余额    |        |
|------|-----------|--------|-----------|--------|
|      | 账面余额      | 比例(%)  | 账面余额      | 比例(%)  |
| 1年以内 | 82,859.96 | 100.00 | 24,000.00 | 100.00 |
| 1至2年 |           |        |           |        |
| 2至3年 |           |        |           |        |
| 3年以上 |           |        |           |        |
| 合计   | 82,859.96 | 100.00 | 24,000.00 | 100.00 |



## 2、按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况

| 预付对象            | 期末余额      | 占预付款项期末余额合计数的比例(%) |
|-----------------|-----------|--------------------|
| 中国银联股份有限公司湖南分公司 | 70,559.96 | 85.16              |
| 谭顺凡             | 5,700.00  | 6.88               |
| 阳捷              | 5,600.00  | 6.76               |
| 彭建秀             | 1,000.00  | 1.20               |
| 合计              | 82,859.96 | 100.00             |

## (五) 其他应收款

| 项目     | 期末余额       | 上年年末余额       |
|--------|------------|--------------|
| 应收利息   |            |              |
| 应收股利   |            |              |
| 其他应收款项 | 513,247.90 | 1,118,190.93 |
| 合计     | 513,247.90 | 1,118,190.93 |

## 1、其他应收款项

### (1) 按账龄披露

| 账龄     | 期末余额          | 上年年末余额        |
|--------|---------------|---------------|
| 1年以内   | 310,210.79    | 1,079,703.34  |
| 1至2年   | 270,668.14    | 270,668.14    |
| 2至3年   | 21,000.00     | 21,000.00     |
| 3至4年   | 200,608.97    | 200,608.97    |
| 4至5年   | 9,861,359.58  | 9,862,359.58  |
| 5年以上   | 4,011,518.04  | 4,011,518.04  |
| 小计     | 14,675,365.52 | 15,445,858.07 |
| 减：坏账准备 | 14,162,117.62 | 14,327,667.14 |
| 合计     | 513,247.90    | 1,118,190.93  |

### (2) 按坏账计提方法分类披露

| 类别 | 期末余额 |
|----|------|
|----|------|

|           | 账面余额          |        | 坏账准备          |          | 账面价值       |
|-----------|---------------|--------|---------------|----------|------------|
|           | 金额            | 比例 (%) | 金额            | 计提比例 (%) |            |
| 按单项计提坏账准备 | 10,013,579.58 | 68.23  | 10,013,579.58 | 100.00   |            |
| 按组合计提坏账准备 | 4,661,785.94  | 31.77  | 4,148,538.04  | 88.99    | 513,247.90 |
| 其中:       |               |        |               |          |            |
| 账龄分析组合    | 4,661,785.94  | 31.77  | 4,148,538.04  | 88.99    | 513,247.90 |
| 合计        | 14,675,365.52 | 100.00 | 14,162,117.62 |          | 513,247.90 |

| 类别        | 年初余额          |        |               |          | 账面价值         |
|-----------|---------------|--------|---------------|----------|--------------|
|           | 账面余额          |        | 坏账准备          |          |              |
|           | 金额            | 比例 (%) | 金额            | 计提比例 (%) |              |
| 按单项计提坏账准备 | 10,013,579.58 | 64.83  | 10,013,579.58 | 100.00   |              |
| 按组合计提坏账准备 | 5,432,278.49  | 35.17  | 4,314,087.56  | 79.42    | 1,118,190.93 |
| 其中:       |               |        |               |          |              |
| 账龄分析组合    | 5,432,278.49  | 35.17  | 4,314,087.56  | 79.42    | 1,118,190.93 |
| 合计        | 15,445,858.07 | 100.00 | 14,327,667.14 |          | 1,118,190.93 |

按单项计提坏账准备:

| 名称                | 期末余额          |               |          | 计提理由               |
|-------------------|---------------|---------------|----------|--------------------|
|                   | 账面余额          | 坏账准备          | 计提比例 (%) |                    |
| 深圳市银桦投资管理<br>有限公司 | 10,013,579.58 | 10,013,579.58 | 100.00   | 被执行单位账面<br>可执行金额不足 |
| 合计                | 10,013,579.58 | 10,013,579.58 |          |                    |

按单项计提坏账准备的说明:

深圳南山法院自 2022 年 2 月起,陆续冻结被执行人深圳市银桦投资管理有限公司名下银行账户及持有的多家公司股权,具体包括持有的长沙卡友信息服务股份有限公司 3.32%、合肥银桦股权投资合伙企业(有限合伙) 1.6216%、新疆光明银桦股权投资合伙企业(有限合伙) 21.4286%、北京麦轮泰电子商务股份有限公司(统一社会信用代码:911101015844660498) 5.09%的股权,冻结期限为叁年即至 2025 年,并依法划扣被执行人名下存款 28,432.67 元。

除此以外,暂未发现被执行人名下有其他可供执行的财产。

管理层判断该其他应收款可收回的可能很小,故全额计提坏账。

按组合计提坏账准备:

组合计提项目:

| 账龄            | 期末余额         |              |          |
|---------------|--------------|--------------|----------|
|               | 其他应收款        | 坏账准备         | 计提比例 (%) |
| 1 年以内 (含 1 年) | 310,210.79   | 16,330.70    | 5.26%    |
| 1 至 2 年       | 115,248.14   | 11,524.81    | 10.00%   |
| 2 至 3 年       | 21,000.00    | 6,300.00     | 30.00%   |
| 3 至 4 年       | 200,608.97   | 100,304.49   | 50.00%   |
| 4 至 5 年       | 3,200.00     | 2,560.00     | 80.00%   |
| 5 年以上         | 4,011,518.04 | 4,011,518.04 | 100.00%  |
| 合计            | 4,661,785.94 | 4,148,538.04 | /        |

(3) 坏账准备计提情况

| 坏账准备     | 第一阶段           | 第二阶段                  | 第三阶段                  | 合计            |
|----------|----------------|-----------------------|-----------------------|---------------|
|          | 未来 12 个月预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值) | 整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值) |               |
| 年初余额     | 4,314,087.56   |                       | 10,013,579.58         | 14,327,667.14 |
| 年初余额在本期  |                |                       |                       |               |
| --转入第二阶段 |                |                       |                       |               |
| --转入第三阶段 |                |                       |                       |               |
| --转回第二阶段 |                |                       |                       |               |
| --转回第一阶段 |                |                       |                       |               |
| 本期计提     |                |                       |                       |               |
| 本期转回     | 165,549.52     |                       |                       | 165,549.52    |
| 本期转销     |                |                       |                       |               |
| 本期核销     |                |                       |                       |               |
| 其他变动     |                |                       |                       |               |
| 期末余额     | 4,148,538.04   |                       | 10,013,579.58         | 14,162,117.62 |

其他应收款项账面余额变动如下:

| 账面余额 | 第一阶段           | 第二阶段        | 第三阶段        | 合计 |
|------|----------------|-------------|-------------|----|
|      | 未来 12 个月预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失 |    |

|          | 期信用损失        | (未发生信用减值) | 失(已发生信用减值)    |               |
|----------|--------------|-----------|---------------|---------------|
| 年初余额     | 5,432,278.49 |           | 10,013,579.58 | 15,445,858.07 |
| 年初余额在本期  |              |           |               |               |
| --转入第二阶段 |              |           |               |               |
| --转入第三阶段 |              |           |               |               |
| --转回第二阶段 |              |           |               |               |
| --转回第一阶段 |              |           |               |               |
| 本期新增     |              |           |               |               |
| 本期直接减记   | 770,492.55   |           |               | 770,492.55    |
| 本期终止确认   |              |           |               |               |
| 其他变动     |              |           |               |               |
| 期末余额     | 4,661,785.94 |           | 10,013,579.58 | 14,675,365.52 |

(4) 本期计提、转回或收回的坏账准备情况

| 类别     | 上年年末余额        | 本期变动金额 |            |       | 期末余额          |
|--------|---------------|--------|------------|-------|---------------|
|        |               | 计提     | 收回或转回      | 转销或核销 |               |
| 个别认定法  | 9,936,265.54  |        |            |       | 9,936,265.54  |
| 账龄分析组合 | 4,391,401.60  |        | 165,549.52 |       | 4,225,852.08  |
| 合计     | 14,327,667.14 |        | 165,549.52 |       | 14,162,117.62 |

(5) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款项情况

| 单位名称                  | 款项性质 | 期末余额          | 账龄   | 占其他应收款项<br>期末余额合计数<br>的比例(%) | 坏账准备期末余<br>额  |
|-----------------------|------|---------------|------|------------------------------|---------------|
| 深圳市银桦投资管理有限公司         | 往来款  | 10,013,579.58 | 4-5年 | 68.23                        | 10,013,579.58 |
| 北京华云高科技技术有限公司         | 往来款  | 3,859,100.00  | 5年以上 | 26.30                        | 3,859,100.00  |
| 中国建设银行股份有限公司湖南省<br>分行 | 保证金  | 200,000.00    | 3-4年 | 1.36                         | 100,000.00    |
| 中国建设银行股份有限公司          | 保证金  | 150,000.00    | 5年以上 | 1.02                         | 150,000.00    |
| 长沙银行股份有限公司            | 保证金  | 120,000.00    | 1-3年 | 0.82                         | 16,000.00     |
| 合计                    |      | 14,342,679.58 |      | 97.73                        | 14,138,679.58 |

(六) 存货

## 1、 存货分类

| 项目   | 期末余额       |           |           | 上年年末余额     |           |           |
|------|------------|-----------|-----------|------------|-----------|-----------|
|      | 账面余额       | 存货跌价准备    | 账面价值      | 账面余额       | 存货跌价准备    | 账面价值      |
| 库存商品 | 132,136.02 | 47,165.00 | 84,971.02 | 121,393.69 | 47,165.00 | 742,28.69 |
| 合计   | 132,136.02 | 47,165.00 | 84,971.02 | 121,393.69 | 47,165.00 | 742,28.69 |

## 2、 存货跌价准备

| 项目   | 上年年末余额    | 本期增加金额 |    | 本期减少金额 |    | 期末余额      |
|------|-----------|--------|----|--------|----|-----------|
|      |           | 计提     | 其他 | 转回或转销  | 其他 |           |
| 库存商品 | 47,165.00 |        |    |        |    | 47,165.00 |
| 合计   | 47,165.00 |        |    |        |    | 47,165.00 |

### (七) 其他非流动金融资产

| 项目                        | 期末余额          |
|---------------------------|---------------|
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产    | 26,000,000.00 |
| 其中：债务工具投资                 |               |
| 权益工具投资                    | 16,000,000.00 |
| 衍生金融资产                    | 10,000,000.00 |
| 其他                        |               |
| 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 |               |
| 其中：债务工具投资                 |               |
| 其他                        | 26,000,000.00 |

其他说明：截止 2023 年 6 月 30 日，卡友信息持有中信证券股份有限公司策略点金系列 2495 期收益凭证份额：10,000,000.00，2023 年 6 月 30 日的证券市值为：10,000,000.00 元。该产品为非本金保障型浮动收益凭证，本期收益凭证到期日前，投资人不得向中信证券申购或赎回收益凭证份额，投资者也不得转让收益凭证。

### (八) 投资性房地产

#### 1、 采用成本计量模式的投资性房地产

| 项目           | 房屋及建筑物       | 合计           |
|--------------|--------------|--------------|
| 1. 账面原值      |              |              |
| (1) 上年年末余额   | 7,293,235.71 | 7,293,235.71 |
| (2) 本期增加金额   |              |              |
| —外购          |              |              |
| (3) 本期减少金额   |              |              |
| —处置          |              |              |
| (4) 期末余额     | 7,293,235.71 | 7,293,235.71 |
| 2. 累计折旧和累计摊销 |              |              |
| (1) 上年年末余额   | 1,385,498.40 | 1,385,498.40 |
| (2) 本期增加金额   | 62,977.20    | 62,977.20    |
| —计提或摊销       | 62,977.20    | 62,977.20    |
| (3) 本期减少金额   |              |              |
| —处置          |              |              |
| (4) 期末余额     | 1,448,475.60 | 1,448,475.60 |
| 3. 减值准备      |              |              |
| (1) 上年年末余额   |              |              |
| (2) 本期增加金额   |              |              |
| —计提          |              |              |
| (3) 本期减少金额   |              |              |
| —处置          |              |              |
| (4) 期末余额     |              |              |
| 4. 账面价值      |              |              |
| (1) 期末账面价值   | 5,844,760.11 | 5,844,760.11 |
| (2) 上年年末账面价值 | 5,907,737.31 | 5,907,737.31 |

## (九) 固定资产

### 1、固定资产及固定资产清理

| 项目     | 期末余额         | 上年年末余额       |
|--------|--------------|--------------|
| 固定资产   | 2,917,066.04 | 3,456,234.48 |
| 固定资产清理 |              |              |
| 合计     | 2,917,066.04 | 3,456,234.48 |

## 2、固定资产情况

| 项目        | 运输工具       | 电子设备          | 办公设备       | 合计            |
|-----------|------------|---------------|------------|---------------|
| 1. 账面原值   |            |               |            |               |
| （1）上年年末余额 | 483,263.86 | 63,748,018.70 | 719,412.95 | 64,950,695.51 |
| （2）本期增加金额 |            |               | 27,303.28  | 27,303.28     |
| —购置       |            |               | 27,303.28  | 27,303.28     |
| （3）本期减少金额 |            |               |            |               |
| —处置或报废    |            |               |            |               |
| （4）期末余额   | 483,263.86 | 63,748,018.70 | 746,716.23 | 64,977,998.79 |
| 2. 累计折旧   |            |               |            |               |
| （1）上年年末余额 | 133,936.50 | 61,075,064.93 | 285,459.60 | 61,494,461.03 |
| （2）本期增加金额 | 15,517.32  | 516,339.52    | 34,614.88  | 566,471.72    |
| —计提       | 15,517.32  | 516,339.52    | 34,614.88  | 566,471.72    |
| （3）本期减少金额 |            |               |            |               |
| —处置或报废    |            |               |            |               |
| （4）期末余额   | 149,453.82 | 61,591,404.45 | 320,074.48 | 62,060,932.75 |
| 3. 减值准备   |            |               |            |               |
| （1）上年年末余额 |            |               |            |               |

|              |            |              |            |              |
|--------------|------------|--------------|------------|--------------|
| (2) 本期增加金额   |            |              |            |              |
| —计提          |            |              |            |              |
| (3) 本期减少金额   |            |              |            |              |
| —处置或报废       |            |              |            |              |
| (4) 期末余额     |            |              |            |              |
| 4. 账面价值      |            |              |            |              |
| (1) 期末账面价值   | 333,810.04 | 2,156,614.25 | 426,641.75 | 2,917,066.04 |
| (2) 上年年末账面价值 | 349,327.36 | 2,672,953.77 | 433,953.35 | 3,456,234.48 |



## (十) 使用权资产

| 项目         | 房屋及建筑物       | 合计           |
|------------|--------------|--------------|
| 1. 账面原值    |              |              |
| (1) 年初余额   | 1,601,448.11 | 1,601,448.11 |
| (2) 本期增加金额 |              |              |
| — 新增租赁     |              |              |
| (3) 本期减少金额 |              |              |
| — 处置       |              |              |
| (4) 期末余额   | 1,601,448.11 | 1,601,448.11 |
| 2. 累计折旧    |              |              |
| (1) 年初余额   | 780,538.57   | 780,538.57   |
| (2) 本期增加金额 | 11,364.96    | 11,364.96    |
| — 计提       | 11,364.96    | 11,364.96    |
| (3) 本期减少金额 |              |              |
| — 转出至固定资产  |              |              |
| — 处置       |              |              |
| (4) 期末余额   | 791,903.53   | 791,903.53   |
| 3. 减值准备    |              |              |
| (1) 年初余额   |              |              |
| (2) 本期增加金额 |              |              |
| — 计提       |              |              |
| (3) 本期减少金额 |              |              |
| — 转出至固定资产  |              |              |
| — 处置       |              |              |
| (4) 期末余额   |              |              |
| 4. 账面价值    |              |              |
| (1) 期末账面价值 | 809,544.58   | 809,544.58   |
| (2) 年初账面价值 | 820,909.54   | 820,909.54   |

## (十一) 递延所得税资产和递延所得税负债

### 1、 未经抵销的递延所得税资产

| 项目     | 期末余额         |            | 上年年末余额       |            |
|--------|--------------|------------|--------------|------------|
|        | 可抵扣暂时性差异     | 递延所得税资产    | 可抵扣暂时性差异     | 递延所得税资产    |
| 资产减值准备 | 3,169,190.76 | 325,457.86 | 3,169,190.76 | 325,457.86 |
| 可弥补亏损  | 1,402,905.13 | 210,435.77 | 1,402,905.13 | 210,435.77 |
| 合计     | 4,572,095.89 | 535,893.63 | 4,572,095.89 | 535,893.63 |

## 2、未确认递延所得税资产明细

| 项目       | 期末余额          | 上年年末余额        |
|----------|---------------|---------------|
| 可抵扣暂时性差异 | 11,417,151.43 | 11,653,641.73 |
| 可抵扣亏损    | 10,313,494.81 | 10,313,494.81 |
| 合计       | 21,730,646.24 | 21,967,136.54 |

## 3、未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

| 年份   | 期末余额          | 上年年末余额        | 备注 |
|------|---------------|---------------|----|
| 2022 |               |               |    |
| 2023 | 30,721.86     | 30,721.86     |    |
| 2024 | 25.00         | 25.00         |    |
| 2025 |               |               |    |
| 2026 | 1,533.13      | 1,533.13      |    |
| 2027 |               |               |    |
| 2028 | 1,170.05      | 1,170.05      |    |
| 2029 | 2,141.93      | 2,141.93      |    |
| 2030 | 4,050.77      | 4,050.77      |    |
| 2031 | 7,479,449.50  | 7,479,449.50  |    |
| 2032 | 2,300,227.67  | 2,300,227.67  |    |
| 2033 | 494,174.90    | 494,174.90    |    |
| 合计   | 10,313,494.81 | 10,313,494.81 |    |

## (十二) 短期借款

### 1、短期借款分类

| 项目 | 期末余额 | 上年年末余额 |
|----|------|--------|
|----|------|--------|

|        |  |              |
|--------|--|--------------|
| 抵押担保借款 |  | 3,310,000.00 |
| 利息     |  | 3,893.86     |
| 合计     |  | 3,313,893.86 |

### (十三) 应付账款

#### 1、应付账款列示

| 项目 | 期末余额       | 上年年末余额     |
|----|------------|------------|
| 货款 | 382,373.00 | 366,773.00 |
| 合计 | 382,373.00 | 366,773.00 |

### (十四) 应付职工薪酬

#### 1、应付职工薪酬列示

| 项目           | 上年年末余额   | 本期增加         | 本期减少         | 期末余额     |
|--------------|----------|--------------|--------------|----------|
| 短期薪酬         | 2,477.50 | 7,227,201.07 | 7,227,201.07 | 2,477.50 |
| 离职后福利-设定提存计划 |          | 793,509.52   | 793,509.52   |          |
| 辞退福利         |          | 69,585.45    | 69,585.45    |          |
| 合计           | 2,477.50 | 8,090,296.04 | 8,090,296.04 | 2,477.50 |

#### 2、短期薪酬列示

| 项目              | 上年年末余额   | 本期增加         | 本期减少         | 期末余额     |
|-----------------|----------|--------------|--------------|----------|
| (1) 工资、奖金、津贴和补贴 | 1,997.50 | 6,189,314.36 | 6,189,314.36 | 1,997.50 |
| (2) 职工福利费       |          | 290,303.90   | 290,303.90   |          |
| (3) 社会保险费       |          | 453,086.81   | 453,086.81   |          |
| 其中：医疗保险费        |          | 410,652.78   | 410,652.78   |          |
| 工伤保险费           |          | 19,053.42    | 19,053.42    |          |
| 生育保险费           |          | 23,380.61    | 23,380.61    |          |
| (4) 住房公积金       |          | 291,616.00   | 291,616.00   |          |
| (5) 工会经费和职工教育经费 | 480.00   | 2,880.00     | 2,880.00     | 480.00   |
| (6) 短期带薪缺勤      |          |              |              |          |
| (7) 短期利润分享计划    |          |              |              |          |

|    |         |              |              |         |
|----|---------|--------------|--------------|---------|
| 合计 | 2477.50 | 7,227,201.07 | 7,227,201.07 | 2477.50 |
|----|---------|--------------|--------------|---------|

### 3、设定提存计划列示

| 项目     | 上年年末余额 | 本期增加       | 本期减少       | 期末余额 |
|--------|--------|------------|------------|------|
| 基本养老保险 |        | 760,243.20 | 76,0243.20 |      |
| 失业保险费  |        | 33,266.32  | 33,266.32  |      |
| 企业年金缴费 |        |            |            |      |
| 合计     |        | 793,509.52 | 793,509.52 |      |

### (十五) 应交税费

| 税费项目    | 期末余额       | 上年年末余额     |
|---------|------------|------------|
| 增值税     | 268,901.57 | 489,686.13 |
| 个人所得税   | 6,607.73   | 12,678.52  |
| 城市维护建设税 | 18,417.44  | 37,724.27  |
| 教育费附加   | 7,893.19   | 16,167.54  |
| 地方教育附加  | 5,262.12   | 10,778.36  |
| 堤防费     | 2,692.95   | 5,540.42   |
| 印花税     | 1,846.46   | 3,914.44   |
| 残保金     | 332.77     |            |
| 合计      | 311,954.23 | 576,489.68 |

### (十六) 其他应付款

| 项目     | 期末余额          | 上年年末余额        |
|--------|---------------|---------------|
| 应付利息   |               |               |
| 应付股利   |               |               |
| 其他应付款项 | 21,270,015.53 | 21,267,337.89 |
| 合计     | 21,270,015.53 | 21,267,337.89 |

#### 1、其他应付款项

##### (1) 按款项性质列示

| 项目 | 期末余额 | 上年年末余额 |
|----|------|--------|
|----|------|--------|

|        |               |               |
|--------|---------------|---------------|
| 应付费用   | 60,920.00     | 70,560.00     |
| 往来款    | 81,105.03     | 85,554.70     |
| 应付暂收款  | 16,682.14     | 166,587.87    |
| 押金及保证金 | 21,111,308.36 | 20,944,635.32 |
| 合计     | 21,270,015.53 | 21,267,337.89 |

其他说明：押金及保证金主要为收取商户的 POS 机机具押金。

#### (十七) 一年内到期的非流动负债

|            |            |            |
|------------|------------|------------|
| 项目         | 期末余额       | 上年年末余额     |
| 一年内到期的租赁负债 | 524,835.77 | 542,043.91 |
| 合计         | 524,835.77 | 542,043.91 |

#### (十八) 租赁负债

|              |           |           |
|--------------|-----------|-----------|
| 项目           | 期末余额      | 上年年末余额    |
| 租赁负债         | 70,822.25 | 75,713.34 |
| 租赁负债-未确认融资费用 | -1,966.45 | -1,644.31 |
| 合计           | 68,855.80 | 74,069.03 |

#### (十九) 股本

| 项目   | 上年年末余额        | 本期变动增 (+) 减 (-) |    |       |    |    | 期末余额          |
|------|---------------|-----------------|----|-------|----|----|---------------|
|      |               | 发行新股            | 送股 | 公积金转股 | 其他 | 小计 |               |
| 股本总额 | 48,400,000.00 |                 |    |       |    |    | 48,400,000.00 |
| 合计   | 48,400,000.00 |                 |    |       |    |    | 48,400,000.00 |

#### (二十) 资本公积

|             |              |      |      |              |
|-------------|--------------|------|------|--------------|
| 项目          | 上年年末余额       | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额         |
| 资本溢价 (股本溢价) | 1,295,249.77 |      |      | 1,295,249.77 |
| 其他资本公积      |              |      |      |              |
| 合计          | 1,295,249.77 |      |      | 1,295,249.77 |

#### (二十一) 盈余公积

| 项目     | 上年年末余额       | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额         |
|--------|--------------|------|------|--------------|
| 法定盈余公积 | 2,569,919.01 |      |      | 2,569,919.01 |
| 合计     | 2,569,919.01 |      |      | 2,569,919.01 |

## (二十二) 未分配利润

| 项目                    | 本期金额           | 上期金额          |
|-----------------------|----------------|---------------|
| 调整前上年年末未分配利润          | -11,867,021.57 | -7,262,089.44 |
| 调整年初未分配利润合计数（调增+，调减-） |                |               |
| 调整后年初未分配利润            | -11,867,021.57 | -7,262,089.44 |
| 加：本期归属于母公司所有者的净利润     | -904,970.36    | 786,857.35    |
| 减：提取法定盈余公积            |                |               |
| 提取任意盈余公积              |                |               |
| 提取一般风险准备              |                |               |
| 应付普通股股利               |                |               |
| 转作股本的普通股股利            |                |               |
| 期末未分配利润               | -12,771,991.93 | -6,475,232.09 |

## (二十三) 营业收入和营业成本

| 项目   | 本期金额         |              | 上期金额          |              |
|------|--------------|--------------|---------------|--------------|
|      | 收入           | 成本           | 收入            | 成本           |
| 主营业务 | 9,443,783.78 | 5,199,341.90 | 12,102,729.46 | 7,965,253.25 |
| 其他业务 | 201,834.86   | 125,954.40   | 181,957.50    | 125,954.40   |
| 合计   | 9,645,618.64 | 5,325,296.30 | 12,284,686.96 | 8,091,207.65 |

## (二十四) 税金及附加

| 项目      | 本期金额      | 上期金额      |
|---------|-----------|-----------|
| 城市维护建设税 | 32,481.87 | 42,886.04 |
| 教育费附加   | 13,920.81 | 18,379.73 |
| 地方教育费附加 | 9,280.54  | 12,253.16 |
| 印花税     | 2,618.55  | 3,430.80  |
| 房产税     | 32,367.00 | 34,309.00 |
| 城镇土地使用税 | 1,659.60  | 1,659.60  |

|      |            |            |
|------|------------|------------|
| 工会经费 | 2,880.00   | 2,880.00   |
| 防洪基金 | 5,237.08   | 6,861.38   |
| 残保金  | 1,996.62   |            |
| 合计   | 102,442.07 | 122,659.71 |

## (二十五) 销售费用

| 项目   | 本期金额         | 上期金额         |
|------|--------------|--------------|
| 职工薪酬 | 1,523,001.92 | 1,667,078.53 |
| 办公费  | 276,693.44   | 103,664.71   |
| 业务费  | 62,159.72    | 10,4107.00   |
| 邮电费  | 8,855.63     | 10,504.70    |
| 差旅费  | 94,249.21    | 92,196.56    |
| 交通费  | 34,508.00    | 38,351.00    |
| 维修费  | 4,422.02     | 4,284.07     |
| 快递费  | 17,655.04    | 17,201.50    |
| 保险费  | 5,581.49     |              |
| 房租   | 137,480.66   | 90,745.78    |
| 水电费  | 519.50       | 2,155.59     |
| 培训费  |              | 8,569.19     |
| 合计   | 2,165,126.63 | 2,138,858.63 |

## (二十六) 管理费用

| 项目     | 本期金额       | 上期金额       |
|--------|------------|------------|
| 职工薪酬   | 442,838.40 | 415,499.36 |
| 房租物业费  | 190,975.12 | 78,569.11  |
| 折旧费    | 81,704.56  | 33,918.82  |
| 邮电费    | 75,848.25  | 77,522.59  |
| 办公费    | 131,636.88 | 161,702.73 |
| 交通费    | 3,069.67   | 4,435.35   |
| 福利费    | 304,039.35 | 407,641.80 |
| 招待费    | 14,735.37  | 16,279.01  |
| 快递及运输费 | 793.04     | 569.83     |
| 差旅费    | 1,896.26   | 140.00     |

|       |              |              |
|-------|--------------|--------------|
| 中介费   | 263,074.88   | 303,599.03   |
| 伙食费   | 55,969.00    | 77,407.65    |
| 其他    | 3,424.30     | 6,914.16     |
| 教育经费  |              | 980.00       |
| 使用权资产 |              | 221,553.96   |
| 合计    | 1,570,005.08 | 1,806,733.40 |

### (二十七) 研发费用

| 项目   | 本期金额         | 上期金额         |
|------|--------------|--------------|
| 职工薪酬 | 1,903,307.31 | 1,897,819.47 |
| 折旧费  | 19,190.94    | 18,221.14    |
| 其他   | 6,428.87     | 13,933.06    |
| 合计   | 1,928,927.12 | 1,929,973.67 |

### (二十八) 财务费用

| 项目          | 本期金额      | 上期金额       |
|-------------|-----------|------------|
| 利息费用        | 8,238.07  | 135,779.27 |
| 其中：租赁负债利息费用 | 1,966.45  | 17,548.99  |
| 减：利息收入      | 11,242.93 | 10,088.79  |
| 其他          | 1,080.89  | 2,350.49   |
| 合计          | -1,923.97 | 128,040.97 |

### (二十九) 投资收益

| 项目       | 本期金额       | 上期金额       |
|----------|------------|------------|
| 购买理财产品收益 | 291,840.00 | 618,241.46 |
| 合计       | 291,840.00 | 618,241.46 |

### (三十) 信用减值损失

| 项目   | 本期金额        | 上期金额          |
|------|-------------|---------------|
| 坏账损失 | -236,490.30 | -2,015,314.46 |
| 合计   | -236,490.30 | -2,015,314.46 |



### (三十一) 营业外收入

| 项目 | 本期金额      | 上期金额      | 计入当期非经常性损益的金额 |
|----|-----------|-----------|---------------|
| 其他 | 11,374.41 | 90,400.23 | 11,374.41     |
| 合计 | 11,374.41 | 90,400.23 | 11,374.41     |

### (三十二) 营业外支出

| 项目 | 本期金额   | 上期金额     | 计入当期非经常性损益的金额 |
|----|--------|----------|---------------|
| 其他 | 420.48 | 3,841.29 | 420.48        |
| 合计 | 420.48 | 3,841.29 | 420.48        |

### (三十三) 所得税费用

#### 1、所得税费用表

| 项目      | 本期金额 | 上期金额 |
|---------|------|------|
| 当期所得税费用 |      |      |
| 递延所得税费用 |      |      |
| 合计      |      |      |

#### 2、会计利润与所得税费用调整过程

| 项目                             | 本期金额        |
|--------------------------------|-------------|
| 利润总额                           | -904,970.36 |
| 按法定[或适用]税率计算的所得税费用             | -135,745.55 |
| 子公司适用不同税率的影响                   | -90,497.04  |
| 调整以前期间所得税的影响                   |             |
| 非应税收入的影响                       |             |
| 不可抵扣的成本、费用和损失的影响               |             |
| 使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响        |             |
| 本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响 | 515,581.66  |
| 研发费用加计扣除影响                     | -289,339.07 |

所得税费用

### (三十四) 现金流量表项目

#### 1、收到的其他与经营活动有关的现金

| 项目     | 本期金额      | 上期金额       |
|--------|-----------|------------|
| 利息收入   | 11,242.93 | 10,088.79  |
| 往来款及其他 | 11,374.41 | 90,400.23  |
| 合计     | 22,617.34 | 100,489.02 |

#### 2、支付的其他与经营活动有关的现金

| 项目        | 本期金额       | 上期金额         |
|-----------|------------|--------------|
| 日常费用支付的现金 | 627,677.67 | 1,091,259.88 |
| 银行手续费支出等  | 3,047.34   | 2,350.49     |
| 合计        | 630,725.01 | 1,093,610.37 |

#### 3、支付的其他与筹资活动有关的现金

| 项目 | 本期金额 | 上期金额       |
|----|------|------------|
| 租赁 |      | 443,657.13 |
| 合计 |      | 443,657.13 |

### (三十五) 现金流量表补充资料

#### 1、现金流量表补充资料

| 补充资料              | 本期金额        | 上期金额          |
|-------------------|-------------|---------------|
| 1、将净利润调节为经营活动现金流量 |             |               |
| 净利润               | -904,970.36 | 786,857.35    |
| 加：信用减值损失          | -236,490.30 | -2,015,314.46 |
| 资产减值准备            |             |               |
| 固定资产折旧            | 566,471.72  | 851,614.51    |
| 无形资产摊销            |             |               |
| 长期待摊费用摊销          |             |               |

|                                  |               |               |
|----------------------------------|---------------|---------------|
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“－”号填列） |               |               |
| 固定资产报废损失（收益以“－”号填列）              |               |               |
| 公允价值变动损失（收益以“－”号填列）              |               |               |
| 财务费用（收益以“－”号填列）                  |               |               |
| 投资损失（收益以“－”号填列）                  | -291,840.00   | -618,241.46   |
| 递延所得税资产减少（增加以“－”号填列）             |               |               |
| 递延所得税负债增加（减少以“－”号填列）             |               |               |
| 存货的减少（增加以“－”号填列）                 | -10,742.33    | 46,924.01     |
| 经营性应收项目的减少（增加以“－”号填列）            | 73,523.86     | 2,061,204.71  |
| 经营性应付项目的增加（减少以“－”号填列）            | -246,257.81   | -1,043,924.11 |
| 其他                               |               |               |
| 经营活动产生的现金流量净额                    | -1,050,305.22 | 69,120.55     |
| 2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动              |               |               |
| 债务转为资本                           |               |               |
| 一年内到期的可转换公司债券                    |               |               |
| 融资租入固定资产                         |               |               |
| 3、现金及现金等价物净变动情况                  |               |               |
| 现金的期末余额                          | 11,945,745.13 | 15,362,833.61 |
| 减：现金的期初余额                        | 6,049,751.70  | 14,978,391.57 |
| 加：现金等价物的期末余额                     |               |               |
| 减：现金等价物的期初余额                     |               |               |
| 现金及现金等价物净增加额                     | 5,895,993.43  | 384,442.04    |

## 2、现金和现金等价物的构成

| 项目             | 期末余额          | 上年年末余额       |
|----------------|---------------|--------------|
| 一、现金           | 11,945,745.13 | 6,049,751.70 |
| 其中：库存现金        | 2,107.00      | 10,207.00    |
| 可随时用于支付的银行存款   | 11,943,638.13 | 6,039,544.70 |
| 可随时用于支付的其他货币资金 |               |              |
| 可用于支付的存放中央银行款项 |               |              |
| 存放同业款项         |               |              |
| 拆放同业款项         |               |              |

|                             |               |              |
|-----------------------------|---------------|--------------|
| 二、现金等价物                     |               |              |
| 其中：三个月内到期的债券投资              |               |              |
| 三、期末现金及现金等价物余额              | 11,945,745.13 | 6,049,751.70 |
| 其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物 |               |              |

## 二、 在其他主体中的权益

### (一) 在子公司中的权益

#### 1、企业集团的构成

| 子公司名称      | 主要经营地 | 注册地 | 业务性质   | 持股比例(%) |    | 取得方式 |
|------------|-------|-----|--------|---------|----|------|
|            |       |     |        | 直接      | 间接 |      |
| 湖南卡友商务有限公司 | 长沙    | 长沙  | 会务会展服务 | 100.00  |    | 设立   |

## 三、 关联方及关联交易

### (一) 本公司的实际控制人

本公司实际控制人是张晓清，张晓清、张孜、长沙卡联友合企业管理咨询合伙企业签署一致行动协议，为一致行动人，三方合计持股比例为 91.56%。

### (二) 本公司的子公司情况

本公司子公司的情况详见本附注“六、在其他主体中的权益”。

### (三) 其他关联方情况

| 其他关联方名称 | 其他关联方与本公司的关系 |
|---------|--------------|
| 陈志兵     | 董事、副总经理      |
| 黄佳      | 董事、副总经理      |
| 王婷      | 董事、董事会秘书     |
| 关宏      | 监事会主席        |
| 郭辉明     | 监事           |
| 黄义      | 职工代表监事       |
| 俞卫龙     | 财务负责人        |

#### (四) 关联交易情况

##### 关联担保情况

本公司作为被担保方：

| 担保方   | 担保金额         | 担保起始日     | 担保到期日     | 担保是否已经履行完毕 |
|-------|--------------|-----------|-----------|------------|
| 张晓清先生 | 7,500,000.00 | 2021/12/3 | 2024/12/2 | 否          |

公司实际控制人张晓清为公司银行贷款提供担保，报告期内公司 750 万的贷款已全部偿还。

#### (五) 关联方应收应付款项

##### 1、应收项目

本期公司不存在关联方应收项目。

##### 2、应付项目

本期公司不存在关联方应付项目。

##### 3、其他事项

无。

#### 四、 承诺及或有事项

##### (一) 重要承诺事项

截至 2023 年 6 月 30 日本公司无需要披露的重要承诺事项。

##### (二) 或有事项

截至 2023 年 6 月 30 日本公司无需要披露的或有事项。

##### 五、 其他重要事项

截至 2023 年 6 月 30 日本公司无需要披露的其他重要事项。

#### 六、 母公司财务报表主要项目注释

##### (一) 应收账款

## 1、应收账款按账龄披露

| 账龄     | 期末余额         | 上年年末余额       |
|--------|--------------|--------------|
| 1年以内   | 8,688,232.63 | 6,673,910.01 |
| 1至2年   | 690,523.15   | 890,066.57   |
| 2至3年   |              | 11,435.98    |
| 3至4年   | 6,933.42     | 211,419.93   |
| 4至5年   |              |              |
| 5年以上   |              |              |
| 小计     | 8,481,206.22 | 7,786,832.49 |
| 减：坏账准备 | 461,706.51   | 532,647.29   |
| 合计     | 8,019,499.71 | 7,254,185.20 |

## 2、应收账款按坏账计提方法分类披露

| 类别        | 期末余额         |        |            |          | 账面价值         |
|-----------|--------------|--------|------------|----------|--------------|
|           | 账面余额         |        | 坏账准备       |          |              |
|           | 金额           | 比例 (%) | 金额         | 计提比例 (%) |              |
| 按单项计提坏账准备 |              |        |            |          |              |
| 按组合计提坏账准备 | 8,481,206.22 | 100.00 | 461,706.51 | 5.44     | 8,019,499.71 |
| 其中：       |              |        |            |          |              |
| 账龄分析组合    | 8,481,206.22 | 100.00 | 461,706.51 | 5.44     | 8,019,499.71 |
| 合计        | 8,481,206.22 | 100.00 | 461,706.51 | 5.44     | 8,019,499.71 |

| 类别        | 年初余额         |        |            |          | 账面价值         |
|-----------|--------------|--------|------------|----------|--------------|
|           | 账面余额         |        | 坏账准备       |          |              |
|           | 金额           | 比例 (%) | 金额         | 计提比例 (%) |              |
| 按单项计提坏账准备 |              |        |            |          |              |
| 按组合计提坏账准备 | 7,786,832.49 | 100.00 | 532,647.29 | 6.84     | 7,254,185.20 |
| 其中：       |              |        |            |          |              |
| 账龄分析组合    | 7,786,832.49 | 100.00 | 532,647.29 | 6.84     | 7,254,185.20 |
| 合计        | 7,786,832.49 | 100.00 | 532,647.29 | 6.84     | 7,254,185.20 |

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的应收账款：

| 账龄            | 期末余额         |            |          |
|---------------|--------------|------------|----------|
|               | 应收账款         | 坏账准备       | 计提比例 (%) |
| 1 年以内 (含 1 年) | 7,783,749.65 | 389,187.48 | 5.00     |
| 1 至 2 年       | 690,523.15   | 69,052.32  | 10.00    |
| 2 至 3 年       |              |            | 30.00    |
| 3 至 4 年       | 6,933.42     | 3,466.71   | 50.00    |
| 4 至 5 年       |              |            |          |
| 5 年以上         |              |            |          |
| 合计            | 8,481,206.22 | 461,706.51 | /        |

### 3、本期计提、转回或收回的坏账准备情况

| 类别     | 上年年末余额     | 本期变动金额 |           |       | 期末余额       |
|--------|------------|--------|-----------|-------|------------|
|        |            | 计提     | 收回或转回     | 转销或核销 |            |
| 账龄分析组合 | 532,647.29 |        | 70,940.78 |       | 461,706.51 |
| 合计     | 532,647.29 |        | 70,940.78 |       | 461,706.51 |

### 4、按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

| 单位名称                 | 期末余额         |                 |            |
|----------------------|--------------|-----------------|------------|
|                      | 应收账款         | 占应收账款合计数的比例 (%) | 坏账准备       |
| 长沙银行股份有限公司           | 3,017,057.02 | 35.57           | 150,852.85 |
| 中国银联股份有限公司湖南分公司      | 646,577.00   | 7.62            | 54,492.91  |
| 中国建设银行股份有限公司怀化分行信用卡部 | 591,139.66   | 6.97            | 29,556.98  |
| 湖南衡南农村商业银行股份有限公司     | 483,600.00   | 5.70            | 25,924.50  |
| 中国建设银行股份有限公司邵阳分行信用卡部 | 300,000.00   | 3.54            | 15,000.00  |
| 合计                   | 5,038,373.68 | 59.40           | 275,827.24 |

### (二) 其他应收款

| 项目   | 期末余额 | 上年年末余额 |
|------|------|--------|
| 应收利息 |      |        |

|        |            |              |
|--------|------------|--------------|
| 应收股利   |            |              |
| 其他应收款项 | 513,247.90 | 1,118,190.93 |
| 合计     | 513,247.90 | 1,118,190.93 |

## 1、其他应收款项

### (1) 按账龄披露

| 账龄     | 期末余额          | 上年年末余额        |
|--------|---------------|---------------|
| 1年以内   | 310,210.79    | 1,079,703.34  |
| 1至2年   | 270,668.14    | 270,668.14    |
| 2至3年   | 21,000.00     | 21,000.00     |
| 3至4年   | 200,608.97    | 200,608.97    |
| 4至5年   | 9,861,359.58  | 9,862,359.58  |
| 5年以上   | 152,418.04    | 152,418.04    |
| 小计     | 10,816,265.52 | 11,586,758.07 |
| 减：坏账准备 | 10,303,017.62 | 10,468,567.14 |
| 合计     | 513,247.90    | 1,118,190.93  |

### (2) 按坏账计提方法分类披露

| 类别        | 期末余额          |        |               |          | 账面价值       |
|-----------|---------------|--------|---------------|----------|------------|
|           | 账面余额          |        | 坏账准备          |          |            |
|           | 金额            | 比例 (%) | 金额            | 计提比例 (%) |            |
| 按单项计提坏账准备 | 10,013,579.58 | 92.58  | 10,013,579.58 | 100.00   |            |
| 按组合计提坏账准备 | 802,685.94    | 7.42   | 289,438.04    | 36.06    | 513,247.90 |
| 其中：       |               |        |               |          |            |
| 账龄分析组合    | 802,685.94    | 7.42   | 289,438.04    | 36.06    | 513,247.90 |
| 合计        | 10,816,265.52 | 100.00 | 10,303,017.62 |          | 513,247.90 |

| 类别 | 年初余额 |        |      |          | 账面价值 |
|----|------|--------|------|----------|------|
|    | 账面余额 |        | 坏账准备 |          |      |
|    | 金额   | 比例 (%) | 金额   | 计提比例 (%) |      |



|           |               |        |               |        |              |
|-----------|---------------|--------|---------------|--------|--------------|
| 按单项计提坏账准备 | 10,013,579.58 | 86.42  | 10,013,579.58 | 100.00 |              |
| 按组合计提坏账准备 | 1,573,178.49  | 13.58  | 454,987.56    | 28.92  | 1,118,190.93 |
| 其中：       |               |        |               |        |              |
| —账龄分析组合   | 1,573,178.49  | 13.58  | 454,987.56    | 28.92  | 1,118,190.93 |
| 合计        | 11,586,758.07 | 100.00 | 10,468,567.14 |        | 1,118,190.93 |

按单项计提坏账准备：

| 名称                | 期末余额          |               |         |                    |
|-------------------|---------------|---------------|---------|--------------------|
|                   | 账面余额          | 坏账准备          | 计提比例（%） | 计提理由               |
| 深圳市银桦投资管理<br>有限公司 | 10,013,579.58 | 10,013,579.58 | 100.00  | 被执行单位账面可<br>执行金额不足 |
| 合计                | 10,013,579.58 | 10,013,579.58 |         |                    |

按单项计提坏账准备的说明：

深圳南山法院自 2022 年 2 月起，陆续冻结被执行人深圳市银桦投资管理有限公司名下银行账户及持有的多家公司股权，具体包括持有的长沙卡友信息服务股份有限公司 3.32%、合肥银桦股权投资合伙企业（有限合伙）1.6216%、新疆光明银桦股权投资合伙企业（有限合伙）21.4286%、北京麦轮泰电子商务股份有限公司（统一社会信用代码：911101015844660498）5.09%的股权，冻结期限为叁年即至 2025 年，并依法划扣被执行人名下存款 28,432.67 元。

除此以外，暂未发现被执行人名下有其他可供执行的财产。

管理层判断该其他应收款可收回的可能很小，故全额计提坏账。

按组合计提坏账准备：

组合计提项目：

| 账龄      | 期末余额       |            |         |
|---------|------------|------------|---------|
|         | 其他应收款项     | 坏账准备       | 计提比例（%） |
| 1 年以内   | 310,210.79 | 16,330.70  | 5.26%   |
| 1 至 2 年 | 115,248.14 | 11,524.81  | 10.00%  |
| 2 至 3 年 | 21,000.00  | 6,300.00   | 30.00%  |
| 3-4 年   | 200,608.97 | 100,304.49 | 50.00%  |

|       |            |            |         |
|-------|------------|------------|---------|
| 4-5 年 | 3,200.00   | 2,560.00   | 80.00%  |
| 5 年以上 | 152,418.04 | 152,418.04 | 100.00% |
| 合计    | 802,685.94 | 289,438.04 | /       |

(3) 坏账准备计提情况

| 坏账准备     | 第一阶段           | 第二阶段                     | 第三阶段                     | 合计            |
|----------|----------------|--------------------------|--------------------------|---------------|
|          | 未来 12 个月预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失<br>(未发生信用减值) | 整个存续期预期信用损失<br>(已发生信用减值) |               |
| 年初余额     | 454,987.56     |                          | 10,013,579.58            | 10,468,567.14 |
| 年初余额在本期  |                |                          |                          |               |
| --转入第二阶段 |                |                          |                          |               |
| --转入第三阶段 |                |                          |                          |               |
| --转回第二阶段 |                |                          |                          |               |
| --转回第一阶段 |                |                          |                          |               |
| 本期计提     |                |                          |                          |               |
| 本期转回     | 165,549.52     |                          |                          | 165,549.52    |
| 本期转销     |                |                          |                          |               |
| 本期核销     |                |                          |                          |               |
| 其他变动     |                |                          |                          |               |
| 期末余额     | 289,438.04     |                          | 10,013,579.58            | 10,303,017.62 |

其他应收款项账面余额变动如下：

| 账面余额     | 第一阶段           | 第二阶段                     | 第三阶段                     | 合计            |
|----------|----------------|--------------------------|--------------------------|---------------|
|          | 未来 12 个月预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失<br>(未发生信用减值) | 整个存续期预期信用损失<br>(已发生信用减值) |               |
| 年初余额     | 1,728,598.49   |                          | 9,858,159.58             | 11,586,758.07 |
| 年初余额在本期  |                |                          |                          |               |
| --转入第二阶段 |                |                          |                          |               |
| --转入第三阶段 |                |                          |                          |               |
| --转回第二阶段 |                |                          |                          |               |
| --转回第一阶段 |                |                          |                          |               |

|        |            |  |              |               |
|--------|------------|--|--------------|---------------|
| 本期新增   |            |  |              |               |
| 本期直接减记 | 770,492.55 |  |              | 770,492.55    |
| 本期终止确认 |            |  |              |               |
| 其他变动   |            |  |              |               |
| 期末余额   | 958,105.94 |  | 9,858,159.58 | 10,816,265.52 |

(4) 本期计提、转回或收回的坏账准备情况

| 类别     | 上年年末余额        | 本期变动金额 |            |       | 期末余额          |
|--------|---------------|--------|------------|-------|---------------|
|        |               | 计提     | 收回或转回      | 转销或核销 |               |
| 个别认定法  | 9,928,494.54  |        |            |       | 9,928,494.54  |
| 账龄分析组合 | 540,072.60    |        | 165,549.52 |       | 374,523.08    |
| 合计     | 10,468,567.14 |        | 165,549.52 |       | 10,303,017.62 |

(5) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款项情况

| 单位名称                  | 款项性质 | 期末余额          | 账龄   | 占其他应收款项期末余额合计数的比例(%) | 坏账准备期末余额      |
|-----------------------|------|---------------|------|----------------------|---------------|
| 深圳市银桦投资管理有限公司         | 往来款  | 10,013,579.58 | 4-5年 | 92.58                | 10,013,579.58 |
| 中国建设银行股份有限公司湖南省分行     | 保证金  | 200,000.00    | 3-4年 | 1.85                 | 100,000.00    |
| 中国建设银行股份有限公司          | 保证金  | 150,000.00    | 5年以上 | 1.39                 | 150,000.00    |
| 长沙银行股份有限公司            | 保证金  | 120,000.00    | 1-3年 | 1.11                 | 16,000.00     |
| 中国石化销售股份有限公司湖南长沙石油分公司 | 往来款  | 74,000.00     | 1年以内 | 0.68                 | 3,700.00      |
| 合计                    |      | 10,557,579.58 |      | 97.61                | 10,283,279.58 |

(三) 长期股权投资

| 项目     | 期末余额          |      |               | 上年年末余额        |      |               |
|--------|---------------|------|---------------|---------------|------|---------------|
|        | 账面余额          | 减值准备 | 账面价值          | 账面余额          | 减值准备 | 账面价值          |
| 对子公司投资 | 30,000,000.00 |      | 30,000,000.00 | 30,000,000.00 |      | 30,000,000.00 |
| 合计     | 30,000,000.00 |      | 30,000,000.00 | 30,000,000.00 |      | 30,000,000.00 |

1、对子公司投资

| 被投资单位      | 上年年末余额        | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额          | 本期计提减值准备 | 减值准备期末余额 |
|------------|---------------|------|------|---------------|----------|----------|
| 湖南卡友商务有限公司 | 30,000,000.00 |      |      | 30,000,000.00 |          |          |
| 合计         | 30,000,000.00 |      |      | 30,000,000.00 |          |          |

#### (四) 营业收入和营业成本

| 项目   | 本期金额         |              | 上期金额          |              |
|------|--------------|--------------|---------------|--------------|
|      | 收入           | 成本           | 收入            | 成本           |
| 主营业务 | 9,443,783.78 | 5,199,341.90 | 12,102,729.46 | 7,965,253.25 |
| 其他业务 | 201,834.86   | 125,954.40   | 181,957.50    | 125,954.40   |
| 合计   | 9,645,618.64 | 5,325,296.30 | 12,284,686.96 | 8,091,207.65 |

#### (五) 投资收益

| 项目       | 本期金额       | 上期金额       |
|----------|------------|------------|
| 购买理财产品收益 | 291,840.00 | 618,241.46 |
| 合计       | 291,840.00 | 618,241.46 |

### 七、 补充资料

#### (一) 当期非经常性损益明细表

| 项目   | 金额 | 说明 |
|--|----|----|
| 非流动资产处置损益  |    |    |
| 越权审批或无正式批准文件的税收返还、减免                                 |    |    |
| 计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）        |    |    |
| 计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费                                |    |    |
| 企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益 |    |    |
| 非货币性资产交换损益   |    |    |
| 委托他人投资或管理资产的损益                                       |    |    |
| 因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备                          |    |    |
| 债务重组损益   |    |    |
| 企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等                                |    |    |

|   |           |  |
|---|-----------|--|
| 交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益   |           |  |
| 同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益   |           |  |
| 与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益   |           |  |
| 除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债和其他债权投资取得的投资收益 |           |  |
| 单独进行减值测试的应收款项减值准备转回   |           |  |
| 对外委托贷款取得的损益   |           |  |
| 采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益  |           |  |
| 根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响  |           |  |
| 受托经营取得的托管费收入  |           |  |
| 除上述各项之外的其他营业外收入和支出  | 11,374.41 |  |
| 其他符合非经常性损益定义的损益项目   |           |  |
| 小计  | 11,374.41 |  |
| 所得税影响额  |           |  |
| 少数股东权益影响额（税后）   |           |  |
| 合计  | 11,374.41 |  |

## （二）净资产收益率及每股收益

| 报告期利润                   | 加权平均净资产<br>收益率（%） | 每股收益（元） |        |
|-------------------------|-------------------|---------|--------|
|                         |                   | 基本每股收益  | 稀释每股收益 |
| 归属于公司普通股股东的净利润          | -2.27             | -0.02   | -0.01  |
| 扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润 | -2.29             | -0.02   | -0.01  |

长沙卡友信息服务股份有限公司  
（加盖公章）

二〇二三年八月二日

## 附件 I 会计信息调整及差异情况

### 一、 会计政策变更、会计估计变更或重大差错更正等情况

#### (一) 会计数据追溯调整或重述情况

会计政策变更  会计差错更正  其他原因  不适用

#### (二) 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的原因及影响

适用  不适用

### 二、 非经常性损益项目及金额

单位：元

| 项目  | 金额               |
|---|------------------|
| 计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）   |                  |
| 除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债和其他债权投资取得的投资收益 |                  |
| 除上述各项之外的其他营业外收入和支出  | 11,374.41        |
| <b>非经常性损益合计</b>   | <b>11,374.41</b> |
| 减：所得税影响数  |                  |
| 少数股东权益影响额（税后）   |                  |
| <b>非经常性损益净额</b>   | <b>11,374.41</b> |

### 三、 境内外会计准则下会计数据差异

适用  不适用

## 附件 II 融资情况

### 一、 报告期内的普通股股票发行及募集资金使用情况

#### (一) 报告期内的股票发行情况

适用  不适用

#### (二) 存续至报告期的募集资金使用情况

适用  不适用

### 二、 存续至本期的优先股股票相关情况

适用  不适用

### 三、 存续至本期的债券融资情况

适用  不适用

### 四、 存续至本期的可转换债券情况

适用  不适用